تطبيقات محاسبية
في العمليات المصرفية
وفقا

لمتطلبات النظام المحاسبي الموحد
والمعاير المحاسبية الدولية



الدكتور
سالم محمد عبود

الدكتور
أحمد محمد فهمي سعيد
البرزنجي

بغداد - 2018
الطبعة الاولى

تطبيقات
محاسبية في العمليات المصرفية

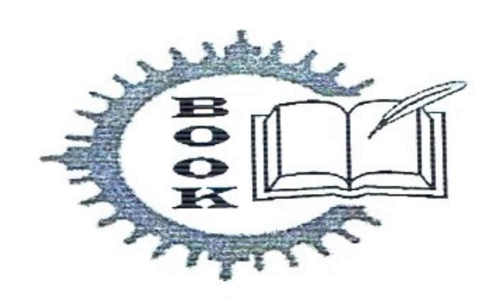
وفقا

لمتطلبات النظام المحاسبي الموحد والمعايير المحاسبية الدولية

الدكتور	الدكتور
سالم محمد عبود	احمد محمد فهمي سعيد البرزنجي

بغداد

٢٠١٨



اسم الكتاب: تطبيقات محاسبية في العمليات المصرفية
اسم المؤلف: د.سالم محمد عبود. ود.احمد محمد فهمي البرزنجي
الناشر: دار الدكتور للعلوم الادارية والاقتصادية.
العنوان: بغداد- شارع المتنبي- الفرع المجاور لمطبعة الاشبال.
موبايل: ٠٧٩٠١٩٧٨٥٢٥- ٠٧٩٠٤٧٩٧٣٥١- ٠٧٧٠٦٤٧٩١٥٩.

الطبعة: الاولى.
سنة النشر:٢٠١٨
رقم الايداع: في دار الكتب والوثائق ببغداد (٢٦١٧) لسنة ٢٠١٨.
التجهيز والاشراف الفني : مجموعة دار الدكتور.

ISBN:
978-9922-609-19-5

المقدمة
و
الشكر والثناء

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله المنعم على عباده بما لايحصى من النعم والصلاة والسلام على معلم الانسانية ابا القاسم محمد ﷺ وال بيته الكرام قدوتنا وعزنا وصحابته الذين رضى الله عنهم .....

وبعد ...

لاتنحصر مهام الاستاذ الجامعي بعملية التدريس واعداد البحوث فحسب بل تتعدى الى البعد الثالث والمتمثل في خدمة المجتمع ومؤسساته على مختلف الانشطة والقطاعات.

ونظرا لاهمية المؤسسات المالية وتحديدا الجهاز المصرفي ومايلعبه من دور في تحقيق التنمية وتحريك العجلة الاقتصادية في البلد وتقديم افضل الخدمات وتشكيل الاستقرار ودعم الانشطة وتسهيل وتيسير المعاملات المالية

ويعد تطور المصارف مؤشرا ايجابيا على امكانية التطور في مختلف المجالات وبناء دولة مؤسسات قوية.لذا اصبح من الضروري السعي نحو تطوير عمل الجهاز المصرفي وتنمية القدرات البشرية والاسهام في حماية الاموال والمحافظة والرقابة على كل الاحداث المالية والتعاملات وايجاد البيئة الامنة والمطمئنة لتعزيز الثقة وتقليل المخاطر.

وتلعب الجامعات والمراكز البحثية وبيوت الخبرة دورا بارزا في دراسة واقع المصارف وتحليله وتحديد نقاط القوة والضعف والتحديات التي تواجه العمل المصرفي وايجاد الحلول الواقعية والمناسبة.

وتعد المحاسبة من العلوم الاجتماعية التي تسعى لتلبية احتياجات المؤسسات وتهيئة كل السبل من اجل المحافظة على الاموال والرقابة عليها وتقييم الاداء وزيادة كفاءة وفاعلية المؤسسة فضلا عن دعم الادارة في التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات,

بالاضافة الى خدمة كل الجهات المستفيدة من خلال الافصاح عن البيانات وفق المعايير الوطنية والدولية.

ان هذا الجهد المتمثل بهذاالكتاب يمثل خطوة بين كل الجهود العلمية التي سبقتنا من اجل تطوير عمل مؤسساتنا في القطاع المصرفي. فقد اعتمدنا على الكثير من البحوث والكتب والمصادر التي تناولت هذا الموضوع فكان لهم علينا فضل السبق وجزاهم الله خير الجزاء.

والذي اعتمدناه في كتابنا هو ان يكون جامعا بين ماهو نظري وتطبيقي وكذلك راعينا فيه احتياجات المؤسسات المصرفية العاملة في العراق اولا ومن ثم احتياجات الاقسام العلمية للمالية والمصرفية ومناهج التدريس المعتمدة كي يتوافق مع المتطلبات الدراسية.

مع الاشارة الى الالتزام بقواعد العمل للنظام المحاسبي الموحد ومتطلبات المعايير الدولية في القياس والافصاح والشفافية وتطبيق معايير الحوكمة.

وتقتضي المسؤولية العلمية وللتوضيح تم التعاون بيننا كزملاء, فالجانب المحاسبي لهذا الكتاب قد كتب من قبل (د.سالم محمد عبود) , اما ما يتعلق بالجانب المالي والمصرفي من قبل (د.احمد البرزنجي) هذا الجهد نقدمه خالصا لله سبحانة وعملا صالحا ينتفع به باذن الله. ولا ندعي فيه الكمال والتمام بل هو جهد بشري يطرء عليه النقص وتتخلله العيوب, لذا سنكون شاكرين لكل الزملاء والمتخصصين والطلبة وكل اصحاب الشان على الملاحظات القيمة التي تساعدنا في تصحيح الخطأ وتقويمه وتطوير هذا الجهد العلمي خدمة للمصلحة العامة .

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

المؤلفان

بغداد ٢٠١٨

الفصل الاول
ماهية النشاط المصرفي

مفهوم المصارف

عرف المشرع العراقي المصرف على انه(شخص يحمل ترخيصاً او تصريحاً بمقتضى هذا القانون لمباشرة الاعمال المصرفية بما في ذلك شركة حكومية منشأة على وفق قانون الشركات الحكومية المرقم ٢٢ لسنة ١٩٧٧ المعدل).(المادة الاولى من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤) كما حددت القاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير والقواعد المحاسبية التابع لديوان الرقابة المالية في جمهورية العراق سنة ١٩٨٨معنى كلمة المصرف(يشمل كافة المنشآت المالية المماثلة التي تكون وظيفتها استلام الودائع والاقتراض ومنح القروض والقيام بالاستثمارات والتوسط في المبادلات التجارية المحلية والدولية).كما عرفته المادة الاولى من قانون البنك المركزي العراقي (رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤) بأنه الشخص الحائز على ترخيص او تصريح بموجب قانون المصارف يخول له الاشتراك في الاعمال المصرفية او غيرها من الانشطة المصرفية وعرفه قانون اسواق الاوراق المالية العراقي (رقم٧٤ لسنة ٢٠٠٤) بأنه كيان مخول من قبل البنك المركزي العراقي ليقوم بالعمليات المصرفية في العراق.

خصائص النشاط المصرفي

يتسم النشاط المصرفي بجملة من الخصائص والسمات من اهمها:

١.أن المواد المستخدمة أو الأموال كمحور للتداول وهنا لم تصبح وسيلة كما في أغلب المؤسسات بل أصبحت هي المادة الرئيسة التي تدور حولها الفعاليات .

٢. طبيعة علاقات المصارف مع المصارف الأخرى المحلية والعالمية وتأثرها السريع بالمتغيرات الاقتصادية تجعلها ذات سمة خاصة .

٣. تعتبر المصارف الرئيسة والمتخصصة جزء أساسي ورئيس من أدوات الدولة وسياستها النقدية والمالية .

اهمية المصارف

ان من اهميه هذه المؤسسات انها تقوم بوظيفة نقل المدخرات العائدة للافراد ، الشركات والحكومات الى قروض اواستثمارات والعديد من المؤسسات المالية ، تدفع فوائد مباشرة او غير مباشرة على الودائع كما انها توفر خدمات مقابل اجور معينة (مثل الحسابات للزبائن الذين يدفعون مصاريف الخدمة) او تقوم باقراضها الى باقي الزبائن وهناك بعض المؤسسات التي تستثمر مدخرات الزبائن في الموجودات الايرادية مثل الاسهم والسندات والبعض الاخر يقوم بكلا الوظيفتين ان المؤسسات المالية تعمل في ظل قواعد تعاملات الجهات الخاصة كذلك فأن المؤسسات المالية تتخصص بالوساطة المالية بين المدخرين من جهة والمستثمرين من جهة اخرى كما تقوم تشكيل ادوات مالية جديدة لغرض انجاز مهماتها. كما انها تعمل وفق مبدأ الانتاج الواسع من حيث المدخرات والاستعلام عن المركز الائتماني للزبون المقترض وفي تجنب المخاطر وتوزيعها والاستجابة لرغبات المدخرين والمستثمرين وتقديم خدمات.

اهداف المؤسسات المالية (المصرفية)

يسعى المصرف إلى تحقيق ثلاث أهداف رئيسة مع اهداف ضمنية اخرى وهي:

١. حماية حقوق المودعين والمتعلق بالقدرة على الإيفاء بالتزاماته اتجاه المودعين, ويستلزم تجنب التوظيف غير الرشيد, وعدم التعرض للإفلاس وتقيد حجم الائتمان والقروض وتفضيل الائتمان قصير الأجل والأوراق الحكومية.

٢. السيولة ويقصد قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته وهذا يستدعي سياسة متوازنة لتشجيع الإيداع والثقة (وتوفير السيولة) من جانب والقيام بالتوظيف ومنح القروض والائتمان من جانب أخر.

٣. الربحية ويعني ضرورة التوسع في التوظيف وتحقيق عائد مالي مجز للمساهمين.

علما إن نظم السيطرة المصرفية أو تقييم الأداء يعتمد على التوازن بين ربحية أصول المصرف ومخاطرها أو على التوازن بين الأهداف والسيولة والملاءة الربحية. وبفضل التنويع الجيد الذي يمثل الفلسفة التي يقوم عليها المصرف الشامل تتحقق الأهداف

الثلاثة المتمثلة بتعظيم الربحية وتخفيض المخاطر ونقص السيولة, ولتتحقق اكبر قدر من الأمان للمودعين. وعند تناول موضوع اهداف المصرف سيتم استعراض وجهتي نظر الاولى وجهة نظر تقليدية والاخرى معاصرة .

النظرة التقليدية لاهداف المصرف: تؤكد وجهة النظر التقليدية ان تعظيم الارباح هو اهم الاهداف الاستراتيجية التي يجب ان تسعى لها كل القرارات والسياسات في المصرف ويرجع ذلك الى عدة امور :

١.تعتبر الارباح ضرورية لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وحتى يستمر نشاطة التشغيلي .

٢.المخاطر الائتمانية ومخاطر الاستثمار: وهي المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة المقترضين برد القروض في تواريخ استحقاقها بالإضافة الى مخاطر انخفاض اسعار الاستثمارات او محفظة الاوراق المالية الخاصة بالمصرف .

٣.مخاطر التصفية الاجبارية للموجودات : ان طلب المودعين لا موالهم في اوقات غير ملائمة للمصرف قد يجبر المصرف على بيع اوتصفية بعض موجوداته من الاستثمارات او الاوراق المالية في ظروف غير مناسبة.

٤. مخاطر السرقة والاختلاس والقرصنة : تنشأ هذه المخاطر في منشآت الاعمال طالما يعمل فيها اشخاص يعملون تحت ضغوط مالية واجتماعية بالرغم من وجود انظمة للرقابة الداخلية والتامين الا انها اجراءات تقلل من هذه المخاطر ولكن لا تزيلها كما ان القرنصة الالكترونية هي احدى تعديات العمل المصرفي بالوقت الحاضر, فضلا عن مخاطر اخرى مثل الحريق والزلزال والجوادث المختلفة

النظرة المعاصرة لأهداف المصرف

بالرغم من قناعة عدد من رجال الاعمال واصحاب رؤوس الاموال بهدف تعظيم الارباح الا انه تعرض لعدد من الانتقادات من قبل عدد من المنظرين في مجال الادارة بسبب ما يتعرض له هذا الهدف من غموض وتجاهله للعديد من المتغيرات المهمة

وعرض بدلا عنه هدف تعظيم ثروة حملة الاسهم والذي يعتبر تحقيق الارباح المعقولة جزء منه ومن اهم اسباب التحول الى هدف تعظيم ثروة المالكين ما يأتي :

اولا: التوقيت الزمني للأرباح: ان هدف تعظيم الارباح يتجاهل التوقيت الزمني للتدفقات النقدية اي العوائد النقدية المتوقعة من القرارات الاستثمارية وفق مبدأ (القيمة الزمنية للنقود) ومضمونه ان قيمة مبلغ معين من النقود يعتمد على توقيت الحصول علية

ثانيا : المخاطرة التي ترافق التدفقات النقدية : من المعلوم ان بعض الاستثمارات اكثر خطورة من غيرها بمعنى انها تنطوي على احتمال اكبر بعدم تحقيق العوائد المطلوبة او ربما تحقيق خسائر فعند السعي الى تحقيق هدف تعظيم الارباح فقد يتم الاستثمار في نشاطات مغامرة وعلى درجة عالية من المخاطرة او قد يتم اللجوء الى مصادر لتمويل استثمارات المصرف ذات مخاطرة مرتفعة من حيث عدم قدرة المصرف على الايفاء بردها في اوقاتها المحددة بينما يأخذ هدف تعظيم ثروة المساهمين هذه الامور بالاعتبار وخصوصا عند اتخاذ اهم القرارات الخاصة بالتمويل والاستثمار ومقسوم الارباح

ثالثا : ان هدف تعظيم الارباح قد يضر المصرف في المدى البعيد : ذلك ان المدير المالي قد يزيد بسهولة من الارباح الجارية من خلال تقليص التدريب او تقليص نفقات البحث والتطوير ومن اهمها بحوث التسويق والتعرف على حاجات زبائن المصرف او حتى تقليص نفقات الاعلان والترويج وقد ينتج عن ذلك زيادة بالأرباح في الامد القصير ولكن بلا شك سيؤثر على قدرة المصرف في البقاء والمنافسة والنمو في الأمد الطويل .

رابعا: يركز هدف تعظيم ثروة المساهمين:على خدمة المجتمع وتحمل المصرف لمسؤوليته الاجتماعية التي يعمل لاجلها والمساهمة في حل مشكلة وتطوير الخدمات المصرفية لا شباع احتياجاته المختلفة والمتغيرة ولا تجد هذه الامور في هدف تعظيم الارباح لذلك اصبح هدف تعظيم ثروة المساهمين هو الهدف الاكثر قبولا في الفكر الاداري الحديث فضلا عن ارتباطه بمصلحة المجتمع والذين يشكل المالكون جزء منه

فضلا عن ارتباطه بمصلحة بقية الاطراف مثل المودعين والدائنين والمقترضين والعاملين بالمصرف والمجتمع عموما.

انواع المصارف ووظائفها: Types Of Banks

تقسم المصارف الى مجموعات بالاعتماد على الاسس الوظيفية حيث تقسم الى ثلاثة مجاميع وهي:

اولا. البنوك المركزية : يعرف البنك المركزي بأنه تلك المنظمة التي تهيمن على النظام المصرفي كله وتتولى اصدار (البنكنوت) وتضمن من خلال استخدام وسائلها المتعددة سلامة اسس البنيان المصرفي في الدولة كما يؤكل اليها مهمة الاشراف على اليابسة النقدية في هذه الدولة مما يترتب على ذلك من تأشيرات هامة في النظامين الاقتصادي والاجتماعي لهذه الدولة ولتحقيق هذا الهدف فأن البنك المركزي يمارس مجموعة من الوظائف الاساسية مثل **اصدار اوراق النقد. منح الائتمان للبنوك**, تسهيل عمليات الاقراض بين البنوك يقوم البنك المركزي.

ثانيا : البنوك التجارية: تعرف بأنها البنوك التي تقوم بقبول الودائع التي تدفع عند الطلب او لاجل محدود وتمارس عمليات التمويل الداخلي والخارجي وخدمته وذلك سعيا وراء تحقيق اهداف خطة التنمية ودعم الاقتصاد ومن اهم انواع البنوك التجارية :

١- البنوك ذات الفروع : تعرف هذ البنوك بالبنوك التجارية العامة وهي منظمات تأخذ شكل الشركات المساهمة وتقدم خدماتها المصرفية من خلال الفروع المنتشرة في كافة انحاء البلاد ويتم ادارتها بالأسلوب اللامركزي حيث يتدبر كل فرع شئونه الخاصة به ولا يرجع الى المركز الرئيسي الا فيما يتعلق بالمسائل الهامة والجوهرية والتي ينص عليها في لائحة البنك .

٢- البنوك الفردية : وهي بنوك صغيرة يمتلكها افراد او شركات اشخاص كما انها تتسم بصغر حجمها وتقتصر توظيف مواردها على اصول بالغة السيولة كالأوراق المالية والاوراق التجارية المخصومة حيث لاتقدر على تحمل مخاطر توظيف اموالها في قروض متوسطة اوطويلة الاجل.

٣- بنوك المجموعات: وهي تشبه الشركات القابضة تنشيء عدة بنوك وتملك معظم رأسمالها وتشرف عليها وتراقب اعمالها ويتسم هذا النوع من البنوك بالطابع الاحتكاري

ثالثا : البنوك المتخصصة ومنها :

١. البنوك الزراعية: وتتخصص البنوك الزراعية في تمويل النشاط الزراعي بغية تحقيق التوسع الافقي في الرقعة الزراعية بالدولة والتوسع الراسي ايضا من خلال انتاج اكبر قدر ممكن من انواع المحاصيل الزراعية من الاراضي المنزرعة بهذه الدولة وتحقيقا لذلك فأن البنوك الزراعية تمنح القروض المتوسطة والطويلة الاجل لاستصلاح الاراضي المختلفة بالدولة ولشراء الالات والمعدات الزراعية ولتمويل عمليات زراعة المحاصيل الزراعية المختلفة.

٢. البنوك العقارية: تختص البنوك العقارية بتقديم السلف بضمان العقارات (الاراضي والمباني) بالإضافة الى تقديم القروض لجمعيات ومنظمات الاسكان كما تساهم ايضا في تأسيسها وتكون معظم القروض التي تمنحها هذه البنوك طويلة الاجل كما ان القليل منها تكون قروضا متوسطة وقصيرة الاجل.

وظائف المصارف

يمكن بلورة جملة من الوظائف للنشاط المصرفي وقد تعددت الاولويات المتخصصة في تحديد الاهداف لكل نوع من المصارف وبالتالي توصيف ماهية تلك الوظائف وهي:

١. تحصيل الاوراق التجارية لصالح الزبائن.

٢. بيع وشراء الاوراق المالية لحساب الزبائن.

٣. تمويل ودعم المشروعات التنموية التي تؤدي خدمة كبيرة لصالح المجتمع وتطويره.

٤. تقديم الائتمان الى تقديم المال اللازم لتمويل شراء السلع والحصول على الخدمات وتمويل الاستثمارات الراسمالية كاقامة المباني والانشاءات والطرق والجسور وغيرها وشراء الالات والمعدات والاجهزة فهذه الاستثمارات تؤدي الى زيادة الانتاجية للموارد المتاحة للمجتمع وبالتالي رفع مستوى معيشة افراد المجتمع.

٥.تشكيل النقود : حيث ينشأ عن نظام منح الائتمان واداء الالتزامات بطرائق الدفع المبتكرة اي الالية والتعامل بالشيكات لتشكيل النقود.

٦.دفع المستحقات واداء الالتزامات : حيث يزودنا النظام المالي بوسيلة الاداء لهذه الالتزامات في شكل عملة نقدية وشيكات ووسائل الدفع الاخرى وقد حدث تطور كبير في الوقت الحاضر في نظام تشغيل المؤسسات داخل النظام المالي حيث تتقدم العديد من الوسائل الدفع الحديثة مثل اسواق النقد وكذلك الحسابات ونظام السحب المشترك ونظام الدفع عن طريق التليفون وغيرها من الاجهزة الالكترونية.

ماهية المصارف الاسلامية

استكمالا للاطار التعريفي العام للنشاط المصرفي اصبح واقعا هناك المصارف الاسلامية تعمل وفقا لمنهج الشريعة حيث تتميز المصارف الاسلامية عن غيرها, بانها تعمل وفق ما تفرضه أحكام الشريعة الاسلامية وتقوم المصارف الاسلامية باداء الخدمات المصرفية ولكنها تختلف في عدم اكتفائها بدور الوساطة المالية بل تتعداها الى العمل التجاري والاستثماري المباشر، من حيث الميدأ ان الاسس العامة للجهاز المصرفي واليات العمل والاطار الخاص بتقديم الخدمات للعملاء[1] .

فقد انشأت المصارف الاسلاميه على اساس التعامل اللاربوي لان الفكر الاسلامي يحرم التعامل بالربا والفائدة (يمحق الله الربا ويربي الصدقات)(سورة البقرة , الاية:٢٧٦) ويكاد يكون هذا هو الاختلاف الاهم بين المصارف التقليدية والاسلامية حيث ((تحل المشاركة والمضاربة لتكون بديلا لمشكلة الفائدة الربوية التي ثبت حرمتها شرعا لصالح البشرية))[2] وادى هذا الاختلاف الى تشجيع شريحه كبيره من المستثمرين الاسلاميين وغيرهم للتعامل مع المصارف الاسلامية للحؤول دون الوقوع بالمعاملات غير الشرعية. وتعرف المصارف الاسلامية بانها ((مؤسسات مالية ذات رسالة اقتصادية واجتماعية ودينية تهدف الى تحقيق نفع عام لمجتمع اسلامي)

[1] للتوسع به١ الشان يمكن مراجعة كتب المصارف الاسلامية اوكتب الاقتصاد الاسلامي او فقه المعاملات

[2] دسالم محمد عبود وزميله . النظرية المحاسبية في الفكر الاسلامي , دار الدكتور للعلوم بغداد , ٢٠١٥

فقد عرفت اتفاقية الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية في الفقرة الأولى من المادة الخامسة البنوك الإسلامية تلك البنوك أو المؤسسات التي ينص قانون إنشائها ونظامها الأساسي صراحة على الالتزام بمبادئ الشريعة وعدم التعامل بالفائدة أخذا وعطاء»(٣). او بمعنى اخر على أنه «مؤسسة مصرفية هدفها تجميع الأموال والمدخرات من كل من لا يرغب في التعامل بالربا (الفائدة) ثم العمل على توظيفها في مجالات النشاط الاقتصادي المختلفة وكذلك توفير الخدمات المصرفية المتنوعة للعملاء بما يتفق مع الشريعة الإسلامية ويحقق دعم أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المجتمع»(٤).

وتتسم المصارف الاسلامية غالبا بالشمولية اذ (تقوم بجميع الوظائف والانشطة التقليدية التي تمارسها المصارف التجارية متمثلة بالوساطة المالية ومنح الائتمان وخدمة النشاط التجاري) وبمعنى اخر فان الشمولية تعني ممارسة جميع الاعمال التجارية والاستثمارية معا على خلاف المصارف التقليدية فانها بالغالب اما مصارف تجارية او مصارف استثمارية.كما ان التوسع الحاصل في الانشطة المصرفية نتيجة ازدياد اقبال الافراد والمؤسسات وعلى اختلاف اتجاهاتها سواء الاستثمارية او المتخصصة او التجارية العقارية.

معايير العمل في المصارف الاسلامية

يمكن تحديد اكثر من معيار للعمل في المصارف الاسلامية حيث من المفكرين من حددها بمعيارين ومنهم من حددها بثلاثة معايير واخرين حددوها باكثر من ذلك فمثلا:

١ . معايير موضوعية : حيث يتعلق ذلك بالبيئة التي تتعامل معها المصارف الاسلامية من كونها بيئة اسلامية من ناحية وبيئة تتوافر فيها الامكانات المادية من ناحية اخرى

---

(٣) ينظر: اتفاقية : إنشاء الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، مطابع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، مصر الجديدة، القاهرة، ١٩٧٧، ص١٠.

(٤) اقتصاديات النقود والصيرفة والتجارة الدولية , عبد المنعم محمد مبارك، محمود يونس ، الدار الجامعية ، الإسكندرية، ١٩٩٦، ص١٧٣ , و المصارف الاسلامية, افتخار محمد مناحي وعلي حسين نوري دار القناديل بغداد المتنبي ٢٠١٧ ص٤٩

٢ . معايير ذاتية : حيث يتعلق ذلك بالمصارف الاسلامية ذاتها ومحاولاتها الجادة في الاستجابه للتحولات المتسارعه الحاصله في الصناعة المصرفي والمالية في العالم .

موارد المصارف الاسلامية

ان تنوع النشاط الذي تزاوله المصارف الاسلاميه كالنشاط التجاري والاستثماري والتنموي يؤدي بالضروره الى تنوع مصادر تمويل هذه المصارف والتي تتمثل بالموارد الاتية:

١. الموارد الداخلية : حيث انها تتشابه في المصارف الاسلامية والتقليدية وتسمى ايضا بالموارد الذاتية ومنها :

ا . راس المال : اذ يعتبر راس المال المصدر الاساس من مصادر التمويل اضافة الى اعتباره صمام الامان في بناء الثقه بين المصرف والمتعاملين معه .

ب ـ الاحتياطيات : وهي المبالغ التي يتم تكوينها على شكل احتياطي قانوني او احتياطي اختياري وتحسم هذه الاحتياطيات من ارباح المصرف وتهدف الى دعم المركز المالي للمصرف.

ج . الارباح غير الموزعة : وهي عبارة عن الارباح التي يتم احتجازها داخليا لاعادة استخدامها بعد ذلك لدعم المركز المالي للمصرف .

٢ . الموارد الخارجية : وهي كذلك تتشابه في المصارف الاسلامية والمصارف التقليدية الا انها تختلف في الاهداف ومن هذه الموارد ما يلي:

ا . الحسابات الجارية : وهي الودائع التي يحق للعميل المودع ان يطلبها في اي وقت ولا يدفع عنها اية عوائد لعدم ثبوت رصيدها وكذلك الحال في المصارف التقليديه فانها لا تدفع لمثل هذه الودائع اية فوائد وللسبب نفسه وتكون نسبة هذا النوع من الودائع الى مجموع الودائع الاخرى في المصارف الاسلاميه بنسبة ١٠ % في حين تبلغ النسبه في المصارف التقليديه ٢٥ % .

ب- حسابات الاستثمار : وهي عقود مضاربة بين المصرف والعميل اذ ان الاخير يعتبر بمقتضى عقد المضاربة الشرعية بمثابة رب العمل والمصرف بمثابة المضارب وتقسم الودائع الاستثماريه في المصارف الاسلامية الى نوعين وهما :

- الايداع على التفويض حيث يخول المودع صاحب الحساب الاستثماري المصرف باستثمار هذا المبلغ في اي من المشروعات التي يراها المصرف مناسبا .

- الايداع من دون تفويض حيث يختار المودع صاحب الحساب المشروع الذي يريد الاستثمار فيه ويطلق على هذا النوع بالمضاربة المقيدة .

ج- الودائع الادخارية او حساب التوفير: وهي ايضا عقد مضاربة بين المودع والمصرف والقصد منه تشجيع صغار المودعين على الادخار ويتم فيها الاستثمار على اساس المضاربه المطلقة من جانب المصرف وان يفوض المصرف بأستثمارها ويضع حدا ادنى لارباح المشاركة.

طرق الاستثمار في المصارف الاسلامية

ان المصارف الاسلامية تسعى لولوج كافة الانشطة المصرفية من عمليات التمويل والاستثمار وفق احكام الشريعة الاسلامية وكذلك تسعى الى احداث التوازن الدقيق بين مصالح المجتمع وديمومة واستمرار هذه المؤسسة من خلال العوائد وتوزيعها بحسب الجهد المبذول في تحقيق اهداف هذه المؤسسة ومن هذه العقود ما يلي:

١ . عقد المضاربة : وهي ان يدفع رب المال (المصرف) الى المضارب (العميل) مالا ليتجر فيه ويكون الربح مشتركا بينهما بحسب ما يشترطان على ان تكون الخساره على راس المال ولا يتحمل المضارب (العميل) شيئا الا اذا ثبت انه تعدى على راس المال او قصر او اهمل في نمائه والمضاربة نوعان : مضاربة مطلقة وهي التي لم تتقيد بزمان ولا مكان ولا نوع التجارة. اومقيدة وهي التي قيدت بزمان ومكان او بنوع من التجارة .

٢ . عقد المشاركة : وهو عقد بين اثنين او اكثر على ان يكون الاصل اي راس المال والربح مشتركا بينهم وتقسم الشركات الى نوعين : شركة الملك وهي اما جبرية (ارث) او اختيارية. والاخرى شركة العقد: وهي اما شركة اموال او شركة اعمال او شركة وجوه

٣ . عقد بيع المرابحة : وهو العقد الذي يدفع فيه المشتري مبلغا زائدا على قيمة السلعة ولذا سمي بالمرابحة.

٤ . عقد بيع السلم : وهو نوع من البيع المؤجل فيه تسليم المبيع اي (المسلم فيه) ويسمى الطرف الذي قدم الثمن (راس المال) بالمسلم او (برب السلم) ويسمى صاحب السلعة (المبيع) المؤجل (بالمسلم اليه).

٥ . عقد الاستصناع : وهو عقد يطلب فيه شخص (المستصنع) من المصرف شيئا لم يصنع بعد ومن ثم يقوم المصرف بالتعاقد مع الصانع ليصنعه له طبق مواصفات محددة بمواد من عند الصانع مقابل عوض محدد وبعد اتمام عملية الاستصناع يقوم المصرف ببيعه الى طالبه وفقا للعقد المبرم معه مسبقا ويطبق مثل هذا العقد في الاسكان والصناعة والنقل وغيرها .

٦ . عقد المقاولة : وهو عقد يتعهد بمقتضاه احد المتعاقدين ان يدفع شيئا او يؤدي عملا مقابل اجر يتعهد به المتعاقد الاخر .

٧ . عقد الاجارة : وهو عقد على الاموال المنقولة وغير المنقولة التي يمتلكها المصرف ثم يقوم بتاجيرها لمدة محددة .

٨ . عقد المزارعة : وهو عقد بين شخصين او اكثر على استثمار الارض بالزراعه حيث يكون الناتج منها مشتركا حسب الاتفاق .

٩ . عقد المساقاة : وهو عقد بين صاحب الشجر وشخص اخر يشرف على هذا الشجر مقابل جزء من ثمر هذا الشجر وعادة يطبق هذا العقد على الشجر الذي تبقى اصوله في الارض اكثر من سنه .

١٠ . عقد البيع الايجاري : وهو عقد مركب من كلمتين الاجاره والبيع بمعنى انه منفعة ابتداءً وعين انتهاءً .

١١ . عقد القرض الحسن : وهو عقد يعني دفع المال لمن ينتفع به ويرد مثله اي يرده بدون زيادة وهذا يعتبر من ضمن الاعمال الاجتماعية التي تتعامل بها المصارف الاسلامية حيث يكون العائد من هذا العقد اجتماعيا وتنفرد المصارف الاسلامية بمثل هذه العقود لانها تعمل ضمن محدد الشريعه الاسلامية .

١٢.بيع التورق : فهو يختلف عن مفهوم التوريق. فالتوريق معناه النقد ، والمقصود هنا عموم النقد واستورق الرجل اي طلب الحصول على نقود. والتعريف الاصطلاحي لبيع التورق هو ان يشتري الرجل سلعة نسيئة ثم يبيعها لغير بائعها الاول نقدا و باقل مما اشتراها به ليحصل بذلك على النقد. وقد اجاز العلماء على اباحة التورق لعموم قوله تعالى في كتابه الكريم (واحل الله البيع وحرم الربا – البقرة الاية:٢٧٥) (يمكن مراجعة الكتب المختصة للتفصيل بالاحكام والادلة المعتمدة)

ان المتتبع للمعاملات الجاريه في المصارف بشكل عام لا يجد ذلك الاختلاف الكبير بين ما يتم منها في المصارف التقليديه او ما يتم منها في المصارف الاسلاميه الا في كون المعاملات في المصارف التقليديه محكومه باحكام القوانين الوضعيه في حين ان المعاملات في المصارف الاسلاميه محكومه باحكام الشريعه الاسلاميه

اوجه التشابة بين المصارف التقليدية والاسلامية

يمكن بلورة اهم نقاط التشابه وباجدول الاتي:

ت	المصارف التقليدية	المصارف الاسلامية
١.	مؤسسة مالية تعتمد الوساطة بانتقال رؤوس الاموال	مؤسسة مالية تعتمد الوساطة بانتقال رؤوس الاموال
٢ .	اصدار شيكات السفر التي لها قوة النقود	اصدار شيكات السفر والتي لها قوة النقود
٣ .	قبول الودائع كحسابات جارية لا يدفع مقابلها فوائد	قبول الودائع كحسابات جارية لا يدفع مقابلها عوائد
٤ .	ممارسة عملية استبدال العملات	ممارسة عملية استبدال العملات
٥ .	تحصيل الاوراق التجارية	تحصيل الاوراق التجارية
٦ .	ممارسة اعمال التحويلات النقدية	ممارسة اعمال التحويلات النقدية
٧ .	تاجير الخزائن الحديدية	تاجير الخزائن الحديدية
٨ .	تخضع لرقابة البنك المركزي	تخضع لرقابة البنك المركزي
٩ .	تخضع للرقابة المصرفية والخارجية	تخضع للرقابة المصرفية والخارجية
١٠.	تتاثر بعامل البيئة في الغالب	تتاثر بعامل البيئه في الغالب
١١	تستخدم الافصاح وسيلة لجذب الايداعات	تستخدم الافصاح وسيلة لجذب الاستثمارات
١٢	وسيلة من وسائل تحقيق اهداف الاقتصاد التقليدي	وسيلة من وسائل تحقيق اهداف الاقتصاد الاسلامي

اوجه الاختلاف بين المصارف التقليدية والاسلامية

ت	المصارف التقليدية	المصارف الاسلامية
١ .	تخضع لاحكام القوانين الوضعية	تخضع لاحكام القوانين الشرعية
٢ .	تعتبر فوائد الايداعات المصدر الاساس لمواردها .	تعتبر عوائد الاستثمارات المصدر الاساس لمواردها .
٣ .	توصف بانها مصارف ربوية	توصف بانها مصارف لاربوية
٤ .	النقود فيها وسيلة للمتاجرة	النقود فيها وسيلة للمبادلة
٥ .	لا يتحمل المودعين اية خسارة	يتحمل المستثمرون الخسارة ان حصلت
٦ .	علاقتها بالعملاء علاقة دائنية ومديونية	علاقتها بالعملاء علاقة مشاركه ومتاجرة
٧ .	اغلب نشاطها الودائع	اغلب نشاطها الاستثمارات
٨ .	خدماتها في الغالب تكون متخصصة	خدماتها في الغالب تكون شمولية
٩ .	التمويل يكون في الغالب مع كبار المستثمرين	التمويل يكون في الغالب مع صغار المستثمرين
١٠	الهدف الاساس من النشاط هو الربح	الهدف الاساس من النشاط هو الربح والعائد الاجتماعي
١١		
١٢	لاتخضع للرقابة الشرعية	تخضع للرقابة الشرعية
١٣	لاتمارس التكافل الاجتماعي لاتتعامل بالقروض الحسنة	تمارس التكافل الاجتماعي عن طريق الزكاة تتعامل بالقروض الحسنة
١٤.	لاتميز في تمويلها للمشاريع بين الانشطة المباحة والمحرمة	تتحرى في تمويل مشاريعها بين الانشطه المباحة والمحرمة
١٥	النظام المحاسبي فيها يقييم الموجودات والمطلوبات بالقيمه التاريخية	النظام المحاسبي فيها يقييم المطلوبات والمطلوبات بالقيمة الجارية
١٦	الغايه عندها تبرر الوسيلة	الغايه عندها لاتبرر الوسيلة

تأسيس المصرف بشكل عام

يتطلب تأسيس مصرف (بما في ذلك الفروع الثانوية التي تعود غالب او كامل ملكيتها للمصرف الأم) ترخيص او مايسمى إجازة مصرفية مسبقة من البنك المركزي ويعطى هذا الترخيص بموجب قانون خطي لفترة زمنية محددة ولا يجوز تحويله ويحدد الترخيص او الاجازة او مرفقاته الاحكام والشروط التي صدر بموجبها ويعتبر الامتثال لجميع الشروط المتعلقة بالترخيص مطلباً دائمياً ينطبق على كافة الأشخاص المرخص لهم ما لم يعدلها البنك المركزي بعد ذلك وتأسيس المصرف يتطلب الآتي:

أولاً: طلب الترخيص:

١.تُقدم طلبات الحصول على تراخيص الى البنك المركزي خطياً, وتتبع الطلبات الشكل والتفاصيل التي تحددها لائحة البنك المركزي, وتكون مشفوعة بالمستندات التي تحددها تلك اللائحة.

٢. يتضمن الطلب المقدم من شركة تأسست على هيئة شخص اعتباري وفق القوانين المستندات والمعلومات الآتية:

أ. نسخة مصدقة من المستند الذي تم بموجبه تكوين الشركة الطالبة , الى جانب عقد تأسيس الشركة او نظامها الأساسي, إن وجدا وعنوان مكتبها الرئيس.

ب. مبالغ رأس المال المصرح به والمكتب للشركة الطالبة, بما في ذلك المبالغ المدفوعة.

ت. اسم كل مدير وجنسيته ومحل اقامته الدائم وعمله او مهنته, الى جانب بيان يوضح تفاصيل مؤهلاته وخبرته المهنية مع ذكر ثلاثة اشخاص على الأقل يمكن الرجوع اليهم في ما يتعلق بهم.

ث. اسم كل مالك لحيازة مؤهلة وجنسيته ومحل اقامته الدائم وعمله او مهنته, بما في ذلك المالك المستفيد النهائي لهذه الحيازة المؤهلة, الى جانب اسميّ شخصين على الأقل يمكن الرجوع اليهما ويشهدان بسلامة مركزه المالي.

ج. قائمة بحملة الأسهم والملاّك المستفيدين النهائيين للأسهم يُوضح فيها اسم المالك وعنوانه وعدد الأسهم التي يملكها, الى جانب نسخة من سجل حَمَلّة الأسهم في حالة الأسهم المسجلة.

ح. افادة كتابية , لكل مدير ومالك لحيازة مُؤَهلّة, بما في ذلك المالك المستفيد النهائي لمثل تلك الحيازة المُؤَهلّة (ويحدد البنك المركزي النص الموحد لهذه الإفادة).

خ. خطة للأعمال تبين أهداف الأعمال وأنواع الأنشطة للمصرف المقترح, بما يتضمن وصفاً لهيكله التنظيمي ونظم ضوابطه الداخلية.

د. موقع المكان الرئيس للأعمال و أي مكان آخر داخل أو خارج الدولة التي تعتزم المنظمة ان تمارس فيه الأعمال المصرفية.

ذ. دليل على دفع رسوم الطلب.

ثانياً: منح ترخيص أو تصريح:

١. في غضون شهرين من تاريخ تقديم طلب او طلب اولي للحصول على ترخيص او تصريح بممارسة الأعمال المصرفية, يخطر البنك المركزي مقدما لطلب بما اذا كان يعتبر مستوفياً, وفي غضون ستة اشهر من تاريخ اخطار من البنك المركز يفيد بان الطلب يعتبر مستوفياً يوافق البنك المركزي على الطلب او يرفضه ويرسل الى مقدم الطلب نسخة من قراره.

٣. يبت البنك المركزي في الطلبات النهائية المقدمة له في غضون شهرين من تاريخ تقديمها.

٤. يجوز للبنك المركزي, في حالات استثنائية, تمديد المواعيد النهائية المحددة في الفقرتين (١) و (٢) بشرط ان يُخطر مقدم الطلب بأسباب التأخير قبل ان يحين الموعد النهائي.

٥.يجري البنك المركزي قبل ان يوافق على طلب للحصول على ترخيص او تصريح بممارسة أعمال مصرفية عمليات تحقُق مالي وجنائي وشخصي ومهني عن مُلاّك الحيازات المؤهِلة في المصرف المقترح ومديري المصرف المقترح الذي يكون الطلب المقدم بخصوصه معلقاً.

٦.رفض طلبات الحصول على ترخيص او تصريح لممارسة أعمال مصرفية اذا لم يقتنع البنك المركزي بأن الشروط المحددة في هذا القانون او التي يستوجبها هذا القانون لإصدار هذا الترخيص او التصريح مستوفاة.

٧. يمنح البنك المركزي ترخيصاً او تصريحاً لدى اقتناعه بخصوص:

أ- صحة المستندات المقدمة بالمركز المالي لمقدم الطلب وتاريخه.

ب- شخصية مديري مقدم الطلب وخبرتهم المهنية كأشخاص صالحين ولائقين هوية وشخصية المُلاّك كأشخاص صالحين ولائقين وبخاصة الأشخاص الذين يملكون حيازات مؤهِلة.

ج- كفاية ما لدى المصرف المقترح من موظفين وموارد تشغيلية ومالية وبنية رأسمالية لتغطية جميع الالتزامات والخصوم التي يتحملها في ممارسة الأنشطة المصرفية المقترحة المراد اجازتها بموجب الترخيص او التصريح.

د- سلامة العمليات المقترحة وصحة خطة الأعمال.

هـ- اعتزام مقدم الطلب الاحتفاظ بوجود مادي له في عنوان ثابت.

٨. يبلغ القرار الذي يتخذه البنك المركزي بمنح ترخيص او تصريح الى مقدم الطلب ويُنشر في الجريدة الرسمية او اذا لم تكن الجريدة الرسمية متاحة لهذا الغرض بصورة متكررة ينشر في نشرة او نشرات عامة واسعة الانتشار وعند اصدار الترخيص او التصريح يُضاف المصرف الى القائمة الواردة في سجل المصارف.

٩. في حالة رفض طلب ترخيص او تصريح يقدم البنك المركزي إشعاراً بقرار الرفض مشفوعاً بوصف لأسباب الرفض واذا ظل الطلب غير مستوفئ او لم يحقق الوفاء بالشروط في غضون ثلاثة اشهر من تاريخ تلقّي اخطار البنك المركزي بموجب الفقرة

(١) أعلاه يُعتبر مقدم الطلب متخلياً عن الطلب, وفي جميع الحالات, لا يحق لمقدم الطلب استرداد رسوم الطلب المدفوعة.

١٠. يجب ان تخطر المصارف البنك المركزي بأي تغييرات في الظروف من شأنها ان تؤثر في البيانات المقدمة منها في طلب الحصول على ترخيص او تصريح, ويجب ان يحصل المصرف على موافقة البنك المركزي مسبقاً على أي تعديلات يعتزم إدخالها على عقد تأسيسه.

سجل المصارف:

١. يَعد البنك المركزي ويحتفظ بسجل مركزي للمصارف لأغراض المعاينة من قِبَلِ الجمهور ويقيد السجل لكل مصرف حاصل على ترخيص ولكل فرع حاصل على تصريح: الاسم والعنوان ورقم السجل وتاريخ اصدار او الغاء البنك المركزي ترخيص او تصريح ممارسة الأعمال المصرفية وعقد التأسيس والمستندات القانونية الأخرى للمصرف المعني ومعلومات عن مديري المصرف تتضمن نطاق سلطتهم في ما يتعلق بالزام المصرف وينشر البنك المركزي قائمة كاملة بحائزي التراخيص والتصاريح لا تبيّن سوى الأسماء وعناوين المكاتب الرئيسة ونوع الترخيص او التصريح الممنوح.

٢. ان تبين المصارف في جميع المستندات والتفويضات والأوراق التي تستخدمها في معاملاتها رقم التسجيل المخصص لها وعنوان مكتبها الرئيس.

الرسوم:

١. لا يتقاضى البنك المركزي ولايحصل لكي يغطي جزء من مصروفاته المرتبطة بمنح تراخيص للمصاريف والرقابة عليها. رسماً عن كل طلب من طلبات الحصول على ترخيص او تصريح لممارسة الأعمال المصرفية الى جانب رسم صيانة عن كل سنة يكون فيها ترخيص او تصريح ممارسة الأعمال المصرفية نافذاً.

٢. يحدد البنك المركزي هيكل الرسوم في لائحته وينعكس في هذا الهيكل حجم وطبيعة الأعمال التي تقوم بها المصارف وللبنك المركزي ان يأخذ في الحسبان تكاليف الرقابة الخاصة ان وجدت التي تُعزى الى أنشطة مصرفية معينة.

الحد الأدنى لرأس مال المصارف المحلية:

- يحدد رأسمال المصرف المحلي حسب عملة الدولة ويحتفظ المصرف في جميع الأوقات برأسمال مدفوع بمبلغ يحدده البنك المركزي.

- لا يجوز لأي مصرف ان يعلن او يسجل في أي حساب او يدفع لحمَلَة الأسهم أي حصة من أرباحه, او ان يقوم بأي تحويل لأرباحه اذا كان هذا التحويل او الدفع يسفر عن حدوث انخفاض في رأسماله او احتياطاته الى ما يقل عن المستويات التي تمثل حداً ادنى.

- لا يجوز لأي مصرف ان يوزع أرباحاً على حَمَلَة السهم قبل تغطية جميع المصروفات المتعلقة بتأسيس المصرف وتنظيمه الأوَّلي.

- لا يوجد أي حد لمبلغ رأس المال الممكن وضعه في المصرف في أي مدة محددة.

مجلس إدارة المصرف المحلي:

١. يكون مجلس إدارة المصرف مسؤولاً عن تصريف أعمال المصرف وعن وضع سياساته ويحدد مجلس الإدارة على وجه الخصوص معايير إدارة المخاطر وسياسات الاستثمار والنسب الدنيا التي تقتضيها الحكمة والمعايير المحاسبية ونظم الرقابة الداخلية الخاصة بالمصرف.

٢. يلزم الا يقل عدد أعضاء مجلس إدارة المصرف عن خمسة أعضاء و يُعيّن أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة لِحَمَلَة الأسهم لفترة لا تتجاوز اربع سنوات ويجوز إعادة تعيينهم لفترات لاحقة ذات مدد مماثلة ويجوز لِحَمَلَة أسهم المصرف في اجتماع هيئتهم العامة تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ويختار مجلس الإدارة رئيساً له من بين أعضائه.

٣. يجب ان تتوافر في رئيس مجلس الإدارة وكافة أعضائه الشروط الآتية:

أ . ان تكون له أهلية قانونية وان يكون شخصاً صالحاً ولائقاً.

ب . ان لا يقل عمره عن ٣٠ سنة (مثلا).

٤. ان تكون لدى اغلب أعضاء مجلس إدارة المصرف خبرة مصرفية كبيرة وان يعملوا لحساب المصرف على أساس التفرغ التام.

٥. لا يجوز ان يكون عضو مجلس الإدارة مديراً او موظفاً في مصرف آخر الا اذا كان المصرف تابعاً لهذا المصرف الآخر او كان كلا المصرفين تحت سيطرة مشتركة شريطة الا يشكّل أولئك الأعضاء في تلك الحالة اغلبية أعضاء مجلس إدارة المصرف او مسؤولاً حكومياً يرأس وزارة او يشغل منصباً في مجلس الوزراء.

الإدارة:

١. يعَيّن مجلس إدارة المصرف احد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف ويكون المدير مسؤولاً عن تنفيذ قرارات مجلس الإدارة وعن إدارة عمليات المصرف اليومية.

٢. يعين مجلس الإدارة رئيساً لمراجعي الحسابات الداخلية الذي يلزم ان يكون عضواً مؤهلا في رابطة مهنية معترف بها ولديه خبرة مهنية مستفيضة في ميدان المحاسبة او مراجعة الحسابات.

٣. يُعيّن مجلس إدارة المصرف المحلي مسؤول الامتثال في المصرف.

٤. يجب ان تتوافر في الشخص الذي يُعَيّن ليعمل بصفة مدير مفوّض لمصرف او مدير مُعَيّن لفرع او ليعمل كمسؤول مصرفي كبير كما يحدد البنك المركزي الشروط الآتية:

أ. ان تكون لديه أهلية قانونية وان يكون شخصاً صالحاً ولائقاً.

ب. ان تكون لديه الكفاءة والدراية المصرفية اللازمتين لتصريف العمل المصرفي اليومي.

ت. أن لا يكون مديراً او موظفاً في مصرف آخر وان يكون مقيماً في البلاد (العراق مثلاً) ومتفرغاً لإدارة عمليات المصرف.

ث. للبنك المركزي ان يحدد مناصب عليا أخرى في المصرف بما في ذلك منصب رئيس مراجعي الحسابات الداخلية ومنصب مسؤول الامتثال تنطبق عليه أحكام الفقرة (٤) أعلاه. [٥]

وظائف المصارف التجارية

تهتم الدول بتنظيم النشاط المصرفي والاشراف عليه وذلك لأهميته في دعم التطور الاقتصادي للمجتمع فضلا" عن رسم السياسات المالية والائتمانية والمساهمة في تعجيل النمو الاقتصادي في اطار السياسة العامة للدولة وكل ذلك يتحقق عن طريق ممارسة الاعمال المصرفية لحسابه او لحساب الغير، ويعزى تعاظم دور النشاط المصرفي الى ممارسة الانشطة المصرفية في ضوء الاتي:

١. قبول الودائع النقدية واجبة الدفع عند الطلب او في تاريخ استحقاق او بإنذار او بدونه او بالحساب الجاري او التوفير بفائدة او بدونها واصدار شهادات الايداع النقدية ودفع مبالغ الصكوك او الاوامر الصادرة على المصرف.

٢. الاقراض والتسليف عن طريق منح التسهيلات الائتمانية النقدية للزبائن لقاء رهن العقار او بكفالة شخص ضامن او بدون اي ضمان، فضلا عن الاقراض والتسليف لتمويل شراء المكائن اللازمة للمشاريع الصناعية والزراعية وتمويل انشاء العمارات السكنية والاستثمارات العقارية ذات الاغراض التجارية والاقراض لتمويل لمشروعات النقل والمساهمة في القروض المصرفية العربية والدولية ذات الطبيعة التجارية، كما تعمل المصارف على التسليف على مستندات الشحن المختلفة فضلا" عن التسليف لقاء رهن الاسهم والسندات والبضائع والذهب ومنح السلف الشخصية.

٣. خصم وشراء الاوراق التجارية واعادة خصمها واصدار خطابات الضمان كنوع من الائتمان التعهدي، وفتح الاعتمادات المستندية بضمان او بدونه.

٤. تحويل المبالغ اصدار الحوالات التجارية والسندات والصكوك واعتمادها.

---

[٥] راجع كتاب الدكتور ثائر صبري الغبان. محاسبة المنشآت المالية دار الدكتور للعلوم ٢٠١٥

٥. تحصيل مبالغ الاوراق التجارية ومستندات الشحن وسائر انواع السندات.

٦. استثمار الاموال في حوالات الخزينة وسندات الحكومة العراقية والاوراق المالية العربية والاجنبية وممارسة عمليات شرائها وبيعها وخصمها.

٧. استيراد وتصدير السبائك والمسكوكات الذهبية والمعادن الثمينة.

٨. القيام بجميع عمليات التحويل الخارجي بما فيها شراء وبيع الاوراق النقدية واي من وسائل الدفع المحررة بالعملات الاجنبية و التسليف عليها.

٩. تأجير خزائن الايداع الخاصة للغير وكذلك حفظ النقود والمعادن الثمينة والاسهم والسندات والرزم سواء عرفت محتوياتها او لم تعرف.

١٠. القيام بأعمال الامين او الوكيل وتعيين الوكلاء.

١١. تأسيس المستودعات لخزن البضائع لحساب المصرف او الغير.

١٢. فتح وحفظ الحسابات لدى المصارف الخارجية وتعيين مراسلين له.

١٣. المساهمة في القروض المصرفية العربية والدولية.

١٤. المساهمة في رؤوس اموال المصارف العربية والاقليمية والدولية، وله ان يؤسس او يساهم بشركات خارج العراق تتعاطى اعمال الصيرفة. فضلا عن المشاركة في تأسيس الشركات المساهمة في القطاعين المختلط والخاص او المساهمة في رؤوس اموالها.

١٥. كفالة القروض والتسهيلات الائتمانية الخارجية والاقتراض من المصارف والمؤسسات المالية الخارجية والحصول على التسهيلات الائتمانية منها.

١٦. شراء وبيع النقود والسبائك الذهبية والعملات الاجنبية وشيكات المسافرين وكتب اعتماد المسافرين والحوالات الخارجية. فضلا" عن شراء وبيع الاسهم والسندات لحساب شخص ثالث وشراء وبيع الحوالات الداخلية ، فضلا" عن شراء وبيع حوالات الخزينة وسندات الحكومة العراقية.

اقسام المصارف التجارية

تتنوع الاقسام الداخلية للمصارف بتنوع الوظائف التي يقدمها فمنها ما هو مرتبط ارتباطا مباشرا بالزبائن وهي الاقسام الفنية، اما الاقسام الادارية فهي التي تنظم عمليات الاقسام الفنية وتراقبها وتمسك حساباتها وتسجل إجماليات القيود المحاسبية للعمليات التي تحصل في الاقسام الفنية. وتحدد مسؤولياتها التنظيمية وفقا للهيكل التنظيمي ، وليس للأقسام عدد محدد بكل مصرف بل ان هذا مرتبط بحجم العمل في المصرف وعدد الاقسام الفنية فيه. وتتكون تقسيمات المصرف مما يأتي:

١. القسم الاداري: يتولى ادارة شؤون الافراد، الشؤون الادارية.

٢. قسم الدراسات والعمليات المصرفية: يتولى اعداد وتطوير التعليمات الخاصة بالعمليات المصرفية، وتحديد اختصاصات التشكيلات الادارية وصلاحيات المسؤولين، واعداد جداول اسعار العمليات المصرفية، واعتماد السجلات والاستمارات والبطاقات والجداول، وادخال الاجهزة الحديثة لأعمال المصرف الحسابية والادارية، واعداد البيانات الاحصائية والبحوث ذات الصلة بالموضوعات المالية والنقدية واعداد التقرير السنوي للمصرف.

٣. القسم القانوني : يتولى اعداد الدراسات القانونية ، وابداء الراي في لوائح القوانين ، وتحصيل الديون المستحقة له باقامة الدعاوي على المدينين واجراء التسويات الرضائية معهم وتمثيل المصرف امام المحاكم بالداخل والخارج.

٤. قسم الائتمان المصرفي: يتولى تنظيم وادارة شؤون الائتمان المصرفي بما في ذلك اعداد خطة الائتمان السنوية ومنح التسهيلات المصرفية والقروض والسلف الى الزبائن ، وتبادل المعلومات الائتمانية ، والتسليفات الشخصية وصرف رواتب المتقاعدين وغيرها.

٥. قسم العقارات والشؤون الهندسية: يتولى ادارة شؤون الاراضي والعقارات التي يملكها او يحتاج اليها المصرف بما فيها عمليات الشراء او الاستملاك والايجار او الاستئجار والتشييد والقيام باجراء الترميمات، والتخطيط لتوسيع شبكة فروع ومكاتب المصرف.

٦. القسم المالي: يتولى تنظيم حسابات المصرف وتطبيق النظام المحاسبي الموحد في الفروع والوحدات المحاسبية ، واعداد الحسابات الختامية السنوية، واعداد الموازنات التخطيطية وتوحيد موازنات الفروع الشهرية لأغراض البنك المركزي ، واعداد بيانات المركز المالي لأغراض مجلس الادارة، واجراء التامين على موجودات المصرف وادارة استثمارات المصرف لفوائضه النقدية، وادارة شؤون الموجود النقدي بجميع فروعه بالعملة العراقية والاجنبية والموجودات الاخرى للغرفة الحصينة والاشراف على تنفيذ الفروع لأنظمة الحسابات المتبادلة مع الفروع الداخلية والبنك المركزي ومسك حسابات الادارة والاشراف على مكتب الاوراق المالية.

٧. قسم الرقابة الداخلية: يتولى مهام التدقيق والرقابة الداخلية لأقسام وشعب وفروع ومكاتب المصرف للتأكد من سلامة العمليات وصحة الحسابات والالتزام بتنفيذ القوانين والقرارات والتعليمات الصادرة لتنظيم العمل ، والقيام بالتفتيش الاداري واعداد التقارير ، كما يتولى متابعة تطبيق حسابات الفروع وتصفية موقوفاتها وموقوفات الحسابات المتبادلة مع الفروع والمصارف ، ومتابعة الخطط واجراء التحقيق في المشاكل المتعلقة بالزبائن والموظفين.

٨. قسم الحاسبة الالكترونية: يتولى ادارة وتشغيل مركز الحاسبة الالكترونية وصيانة اجهزتها واستخراج التقارير الخاصة بالأنظمة المركزية وارسالها الى الفروع والجهات المعنية ووضع الخطط لإدخال الحاسبات الالكترونية في اقسام المصرف وفروعه ، والقيام بتحليل وتصميم وتنفيذ برامج العمليات المصرفية وصيانتها، والتدريب على تشغيلها.

٩. القسم الدولي: يتولى تنظيم العلاقات المصرفية مع المراسلين والمؤسسات المالية الدولية في الخارج ، اصدار نشرات تواقيع المخولين بالتوقيع عن المصرف ، ادارة الحسابات الخارجية المفتوحة لدى المصرف ادارة الحسابات الخارجية المفتوحة لدى المصرف ولدى المراسلين والفروع الخارجية وتنظيم التعامل بالعملات الاجنبية مع المصارف والاسواق النقدية الدولية استثمار ارصدة المصرف في الخارج استيراد

وتصدير السبائك والاوراق النقدية الاجنبية ادارة القروض والاتفاقيات مع الجهات الخارجية او المصارف العربية والاجنبية، الاشراف على مساهمات المصرف في المصارف والمؤسسات المالية العربية والاجنبية ادارة العمليات الائتمانية للاشخاص والشركات بكفالة مصارف او مؤسسات اجنبية بما فيها اصدار خطابات الضمان ومنح التسهيلات المصرفية، وكذلك القيام باعمال التحويل الخارجي كتنظيم وادارة عمليات صكوك المسافرين والقيام بمهام الاتصالات ومسك حسابات القسم الدولي واعداد البيانات للمعاملات الخارجية المتبادلة.

ادارة المصارف التجارية

يشير قانون المصارف العراقي بخصوص ادارة المصارف التجارية الى عبارة " موظف رفيع المستوى" وهو الشخص عدا الاداري الذي يتولى مهام واحد او اكثر من المناصب الاتية في مصرف محلي او في حالة المصرف الاجنبي فرع المصرف في العراق: رئيس مجلس ، مدير عام ، رئيس ، رئيس القسم التنفيذي ، رئيس قسم التشغيل ، رئيس القسم المالي رئيس لقسم الاقراض ، او رئيس قسم الاستثمار. كما وتشمل عبارة " موظف المصرف رفيع المستوى" اي شخص اخر يطلب منه البنك المركزي العراقي الالتزام بالمتطلبات الواردة في الفقرة ٤ من المادة ١٨ من هذا القانون.

مجلس ادارة المصرف واختصاصاته:

يشير الباب الرابع من قانون المصارف في المادة (١٧) والمتعلقة بمجلس ادارة المصرف الى مايأتي:

١. يكون مجلس ادارة المصرف مسؤولا عن ادارة الاعمال ووضع سياسات المصرف، وبشكل خاص يضع اعضاء مجلس الادارة معايير المخاطر وسياسات الاستثمار ونسب الحد الادنى التحوطية والمعايير المحاسبية وانظمة الرقابة الداخلية للمصرف.

٢. يضم مجلس ادارة المصرف عددا لا يقل عن خمسة اعضاء ، ويعين اعضاء مجلس الادارة في الاجتماع العمومي لحملة الاسهم لفترة لا تتجاوز اربع سنوات. ويجوز اعادة تعيينهم لفترة اربع سنوات متلاحقة. ويجوز لحملة اسهم مصرف في

اجتماعهم العمومي تحديد مكافاة اعضاء مجلس الادارة ويختار مجلس الادارة رئيسا من بين اعضاءه.

٣. يجب ان تتوافر في من يشغل رئاسة او عضوية مجلس ادارة المصرف الشروط التالية:

أ. ان تكون على اهلية قانونية وان يكون شخصا لائقا وصالحا.

ب. ان لا يقل عمره عن ٣٠ سنة.

٤. يجب ان تكون لدى اعضاء مجلس ادارة المصرف خبرة مصرفية كبيرة.

٥. لا يجوز لأي عضو من اعضاء مجلس الادارة ان يكون:

أ. عضوا في مجلس ادارة مصرف اخر الا اذا كان المصرف شركة تابعة لمصرف اخر او كان كلا المصرفين تحت سيطرة مشتركة شرط ان لايشكل الاعضاء الاغلبية في مجلس ادارة المصرف.

ب. موظف حكومي يترأس وزارة او له مركز في مجلس الوزراء.

٦. يعمل اعضاء مجلس ادارة المصرف بامانة وبحسن نية ولتحقيق افضل المصالح للمصرف وعند قيامهم بوظائفهم فانهم يمارسون الخبرة والمثابرة.

٧. تعتمد القرارات التي يتخذها مجلس الادارة بغالبية اصوات الاعضاء الحاضرين فاذا كان التصويت متعادلا فيكون صوت رئيس المجلس هو التصويت للقرار.

٨. يدير المصرف مجلس ادارة يشكل وفق احكام القوانين، ويجتمع مرة واحدة في الشهر بدعوة من رئيسه او وكيله ويجوز عقد الجلسة بناءا على طلب تحريري موقع من اربعة اعضاء يتضمن اسباب الدعوة للاجتماع خلال ثلاثة ايام من تاريخ تسلمه الطلب ، كما للوزير او الوكيل حق حضور اي من اجتماعات المجلس ويكون عندئذ رئيسا للجلسة وله ان يصوت على القرارات ويعتبر القرار الذي صوت عليه الوزير بالايجاب مصدقا من قبله.

٩. يكتمل النصاب بحضور ثلثي عدد اعضاءه على ان يكون من بينهم الرئيس وتتخذ القرارات باغلبية الاصوات وان تساوت يرجح الجانب الذي فيه الرئيس.

١٠. اذا تغيب عضو المجلس ممثل الوزارة او الدائرة المعنية عن حضور جلسة او اكثر بعذر مشروع فعليه ان يخبر الرئيس ، وان يحل محله من يقوم باعماله وكالة في المنصب الذي يشغله.

١١. اذا تغيب عضو المجلس عن حضور جلسة او اكثر من جلساته بعذر مشروع فعليه ان يخبر الرئيس بذلك ، وان يحل محله من يقوم باعماله وكالة في المنصب.

١٢. اذا تغيب عضو المجلس من ذوي التحصيل العلمي العالي بالشؤون المالية والمصرفية والاقتصادية اربع جلسات متوالية بدون عذر مشروع يعد مستقيلا.

١٣. اذا كان لعضو المجلس اية مصلحة مباشرة او غير مباشرة في اي عمل من اعمال المصرف التي يجرى بحثها في جلسة من جلسات المجلس فعلى العضو ان يعلن عن تلك المصلحة وان ينسحب من الجلسة اثناء المذاكرة.

١٤. لاي من اعضاء المجلس طلب بحث اي موضوع له علاقة باعمال المصرف اثناء انعقاد الجلسة وللمجلس اصدار القرار اللازم بشأنه.

١٥. لا يحق لعضو المجلس طلب معلومات تخص احد الزبائن الا بتخويل.

١٦. للمجلس ان يدعو من يشاء من موظفي المصرف للاستئناس بارائهم دون ان يكون لهم حق التصويت ، وله ان يعهد اليه بالأعمال التي يرتئيها.

١٧. تدون محاضر الجلسات والقرارات في سجل خاص يوقع عليها الحاضرون.

اختصاصات وصلاحيات مجلس الادارة

يضع المجلس السياسة التي يسير عليها المصرف لتحقيق اغراضه وذلك وفق القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبها وله في سبيل ذلك:

١. اقرار الموازنات التخطيطية والملاك قبل حلول السنة المالية بمدة مناسبة.
٢. المصادقة على الحسابات الختامية والميزانية العامة للمصرف.
٣. اقتراح تعديل قواعد الخدمة في المصرف والتعليمات الصادرة بموجبه.
٤. اقتراح نظام حوافز للعاملين والتوصية بمنح المخصصات لهم.
٥. فتح الفروع والمكاتب داخل العراق وخارجه وفق خطة سنوية وكذلك غلقها.

٦. اقرار الصلح عن اي حق او دين بعوض يحدده والاتفاق على التحكيم.
٧. شطب بدل الاموال المستهلكة والتالفة والديون غير القابلة للتحصيل.
٨. اقرار الخطة الائتمانية السنوية للمصرف.
٩. تحديد الصلاحيات الادارية والمصرفية والمالية للمدير العام.
١٠. تعين حدود وشروط منح التسهيلات الائتمانية لزبائن المصرف.
١١. الاطلاع على الوضع المالي الشهري لحسابات المصرف.
١٢. تحديد اسعار العمليات المصرفية.
١٣. تقديم المقترحات باستحداث او دمج او الغاء الشعب في المصرف.
١٤. التعاقد مع ذوي الخبرة المصرفية.
١٥. تكريم ومكافاة منتسبي المصرف ومن يستعان بهم من خارج المصرف.

قرارات مجلس الادارة:

١. ترسل قرارات المجلس الى الوزير خلال فترة خمسة ايام.
٢. تخضع قرارات الامور المصرفية الى مصادقة الوزير وتعتبر مصدقة وقابلة للتنفيذ اذا لم يعترض عليها خلال خمسة عشر يوما.
٣. تنفذ القرارات الادارية وترسل الى الوزير للاطلاع فقط.
٤. للوزير تخويل الرئيس بتنفيذ بعض القرارات قبل عرضها عليه.
٥. اذا اعترض الوزير على قرارات المجلس يعيد المجلس النظر فيه ، فاذا اصر المجلس على رايه يعرض الوزير الخلاف على مجلس الوزراء للبت فيه.
٦. للمجلس تخويل بعض اختصاصاته وصلاحياته الى المدير العام.

واجبات وصلاحيات رئيس مجلس الادارة

١. يعتمد الرئيس جدول الاعمال والمذكرات الخاصة بجلسات المجلس ويرسلها الى الاعضاء قبل موعد انعقاده بثلاثة ايام على الاقل.
٢. اخبار الوزير عند اعتبار اي عضو مستقيلا وفقا لاحكام هذا النظام.
٣. للرئيس ان يطلب بحث اي موضوع له علاقة باعمال المصرف.

٤. ينسب الرئيس احد موظفين ليقوم بسكرتارية المجلس ويكو مسؤولا عن ضبط محاضر جلساته وتدوينها وتعقيب تنفيذ قراراته وحفظ سجلاته ووثائقه.

واجبات المدير العام للمصرف

المدير العام هو الرئيس الاعلى للمصرف المنفذ لسياسته والمسؤول عن ادارة شؤونه والاشراف على تشكيلاته ومراقبة سير اعمالها ، وتصدر باسمه القرارات والتعليمات في كل ما له علاقة بامور المصرف ، بموجب الصلاحيات المخولة وحسبما تتطلبه مقتضيات العمل.

أ. تمثيل المصرف امام المحاكم والدوائر والهيئات والاشخاص وله توكيل غيره.

ب. تنفيذ قرارات المجلس واية اعمال يعهد بها الية من قبل المجلس.

ج. التفرغ لعمل المصرف ولا يجوز القيام باي عمل خارج اوقات الدوام ويستثنى من ذلك رئاسة او عضوية مجالس الادارة او اللجان.

صلاحيات المدير العام للمصرف

أ. التوقيع على المعاملات والمخابرات الصادرة عن المصرف ، وله ان يعهد بذلك الى الموظفين المخولين بالتوقيع عن المصرف على ان تعزز المعاملات التي ترتب التزاما ماليا بذمة المصرف اتجاه الغير بتوقيع اثنين من الموظفين بشرط ان يكون احدهما مخولا بالتوقيع من الدرجة الاولى ، الا ما استثنى بتعليمات يصدرها المدير العام.

ب. اصدار التعليمات بتنظيم العمليات المصرفية واساليب العمل وتعديلها.

جـ. تعيين الاعمال التي تزاولها الفروع والمكاتب وتحديد هياكلها التنظيمية وكذلك الواجبات للوحدات والشعب والاقسام التي يضمها المصرف.

د. تحديد صلاحيات موظفي المصرف فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية والادارية والمالية وتخويلهم صلاحياته حسب مقتضيات العمل.

هـ. تنفيذ منهاج الاستيراد المقر من قبل المراجع المعنية بشكل مباشر.

و. استحداث او دمج او الغاء الوحدات في المصرف.

ولابد من الاشارة الى احكام الفقرة (٤) من هذه المادة بان يعين مجلس الادارة للمصرف المحلي احد اعضاءه كمدير مفوض للمصرف والذي يكون مسؤولا عن تطبيق قرارات مجلس الادارة وادارة العمليات اليومية للمصرف. كما يعين مجلس الادارة للمصرف المحلي رئيسا لمراجعي الحسابات الداخلية والذي يكون عضوا مؤهلا في جمعية ذات خبرة مهنية في حقل المحاسبة او مراجعة الحسابات. ويحدد مجلس الادارة الموظف التنفيذي للمصرف. ويجب ان تتوافر في الشخص الذي يعينه مجلس الادارة ليعمل بصفة مدير مفوض لمصرف او مدير معين لفرع او ليعمل في احد المناصب العليا في المصرف والتي يحددها البنك المركزي العراقي ماياتي:

أ. ان يكون شخصا لائقا وصالحا.

ب. امتلاك الكفاءة والخبرة المصرفية التي تتطلبها العمليات المصرفية.

ج. عدم العمل لدى مصرف اخر بصفة شخصية او ادارية او كمديرا مفوضا لمصرف اخر.

د. الاقامة في العراق والتفرغ لادارة عمليات المصرف.

ه.يجوز للمصرف المركزي تحديد المناصب العليا ، وفيما يتعلق بتغيرات الاداريين رفيعي المستوى، فيتطلب من المصارف الحصول على الاتي:

- موافقة خطية مسبقة من البنك المركزي العراقي بان خبرة الشخص المهنية ومؤهلاته تجعله شخصا صالحا ولائقا قبل قيامها بتعيين او انتخاب اي اداري او موظف مصرفي رفيع المستوى لها.

- يجوز للإداري او الموظف المصرفي رفيع المستوى ان يوقف عمل الاداري او الموظف المصرفي رفيع المستوى او اي عضو من اعضاء مجلس الادارة اذا لم يعد الفرد مستوفيا لشرط او اكثر من الشروط القانونية لمنصب وكما هي محددة في المادة(١٧) الفقرات ٣ ولغاية ٥ او المادة (١٨) الفقرة ٤ حسب انطباق اي منهما ويقوم مجلس الادارة بأشعار حملة الاسهم بمثل تلك النتائج.

-اخطار البنك المركزي بإقالة او قبول استقالة اداري في غضون ثلاثة ايام وبيان الاسباب.

-وفيما يتعلق بإقالة الاداريين ، فقد حددت بالاتي:

-لا يجوز للإداري الذي اقاله البنك المركزي من منصبه استنادا للفقرة ٥ او الفقرة الفرعية ولغاية المادة (٥٦) ان يصبح عضوا في مجلس ادارة او مديرا مفوضا او مديرا معينا لفرع اي مصرف اخر او يعمل في احدى المناصب العليا لدى اي مصرف اخر.

- لا يجوز للشخص الذي كان مديرا لمصرف الغي ترخيصه او تقررت تصفيته اثناء مدة اشغاله لمنصبه ان يصبح موظفا اداريا او يعمل في احد المراكز المصرفية العليا في اي مصرف اخر.

- في الظروف الاستثنائية يجوز للمصرف المركزي العراقي وبعد اقتناعه بمؤهلات شخص وخبرته المهنية وسلوكه ان يستثني اي اداري من احكام الفقرة (٢) بعد انقضاء فترة مناسبة عقب وقوع الحدث ذات الصلة ومن احكام الفقرة (١) بعد انقضاء عشر سنوات عقب وقوع الحدث ذات الصلة.

وفيما يتعلق الكشف عن المصلحة الشخصية،فقد حدد القانون الخطوات الاتية:

١. يكشف كل من يكون عضوا في مجلس الادارة او الموظف المصرفي رفيع المستوى وبالكامل عن اي مصالح مالية شخصية هامة مباشرة او غير مباشرة قد تكون لدى العضو او لدى الموظف المصرفي رفيع المستوى. كما يتعين عليهم الكشف عن المعلومات ذاتها الى اشخاص اخرين ضمن اسرة كل من عضو مجلس الادارة او الموظف المصرفي رفيع المستوى. ويخضع للفقرة ٢ من هذه المادة ويحدث هذا الكشف اولا عندما يصبح عضوا في هذه المجموعات تم سنويا بعد ذلك وفقا للخطوط التوجيهية التي يعتمدها المصرف واستنادا لأي لوائح تنظيمية صادرة عن البنك المركزي العراقي.

٢. كلما طرحت اي مسالة تتعلق بهذه المصلحة للنقاش في مجلس الادارة او اي لجنة اخرى او فريق عمل تابع للمصرف ولديه سلطة صنع القرار يكشف العضو المعني او الموظف المصرفي رفيع المستوى عن المصلحة في بداية المناقشة ولا يشاركان بعد

ذلك في المناقشة وينسحبا من الاجتماع اثناء مناقشة المسالة ولا يشتركا في البت فيها ولا يعتمد وجودهما لاغراض تكوين النصاب.

اما التغيرات في الملكية واكتساب حيازة مؤهلة، فقد ذهبت المادة (٢٢) الى ماياتي:

❖ يجب ان يحصل اي شخص يعتزم اكتساب حيازة مؤهلة في مصرف بطريقة مباشرة او غير مباشرة عن طريق اشخاص اخرين او بالتضافر معهم على موافقة مسبقة من البنك المركزي العراقي وان يقدم اشعار مسبقا بذلك الى البنك المركزي قبل يوما على الاقل.

❖يتضمن اشعار الاكتساب المقترح لحيازة مؤهلة ما يأتي:

❖ اسم كل مالك مقترح لحيازة مؤهلة او مالكها المستفيد النهائي وجنسيته ومحل اقامته الدائم وعمله او مهنته. الى جانب جهتين على الاقل يمكن الرجوع اليهما ويشهدان سلامة وضعه المالي.

❖ افادة خطية لكل مالك مقترح لحيازة مؤهلة بما في ذلك المستفيد النهائي لمثل تلك الحيازة المؤهلة.

❖ تقديم نسخا من احدث ثلاث ميزانيات عمومية سنوية مراجعة وحسابات الارباح والخسائر عند انطباق ذلك في حالة كون المالك المقترح للحيازة المؤهلة او مالكها المستفيد النهائي هيئة اعتبارية.

❖ قائمة بالمشاريع التي يكون فيها للمالك المقترح لحيازة مؤهلة بما في ذلك المستفيد النهائي المالك لتلك الحيازة المؤهلة. مساهمات تحدد حجم مثل تلك المساهمات والعناوين المسجلة لتلك المشاريع.

❖ احكام وشروط الاكتساب المقترح والطريقة التي سيحدث بها الاكتساب.

❖ هوية ومصدر ومبلغ الاموال التي ستستعمل في الاكتساب.

❖ اي خطط تتعلق بإجراء تغيير رئيسي في اعمال المصرف.

❖ يقيم البنك المركزي التأثيرات المتوقعة على سلامة الوضع المالي للمصرف ويقتنع بهوية وطبيعة مالكي الحيازة المؤهلة ولن يوافق البنك المركزي على الاكتساب المقترح

اذا كان من شانه ان يقلل الى حد كبير من المنافسة ويعرض للخطر السلامة المالية للمصرف او يعرض مصالح مودعيه للخطر.

❖ اي شخص يعتزم زيادة اكتساب حيازة مؤهلة في مصرف بطريقة مباشرة او غير مباشرة او عن طريق اشخاص اخرين بطريقة تصل او تتجاوز الحد الفاصل ٢٠%، ٣٣% او ٥٠% من رأسمال المصرف او حقوق التصويت على التوالي، يقدم اشعارا مسبقا بذلك الى البنك المركزي قبل ٣٠ يوما.

❖ يقدم اي مصرف يصبح على علم باكتساب مقترح لحيازة مؤهلة في المصرف او زيادة مقترحة في حيازة مؤهلة اشعارا مسبقا الى البنك المركزي العراقي استنادا للفقرة (٤) وقبل ٣٠ يوما على الاقل او متى ما اصبح على علم بهذا الاقتراح ايهما اسبق.

❖ يقدم اي مصرف يصبح على علم ظروف معينة تبين بانه اي من مالكي وبصورة خاصة الحيازة لم يعد صالحا ولائقا اشعارا الى البنك المركزي العراقي. وفيما يتعلق بالدمج تم تحديد الامور الاتية:

❖ لا يندمج اي مصرف او يتحد مع اخر او يكتسب اما بصورة مباشرة او غير مباشرة كافة موجودات اي مصرف اخر او يأخذ على عاتقه التزاما بدفع قيمة اي ودائع لدى اي مصرف اخر الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي.

❖ يقدم اي مصرف يعتزم الدخول في اي اندماج او اتحاد او اكتساب اشعارا مسبقا الى البنك المركزي العراقي قبل (٩٠) يوما على الاقل ويزود البنك المركزي باي معلومات يطلبها منه.

❖ يقيم البنك المركزي العراقي الموارد المالية والادارية والافاق المستقبلية القائمة والمقترحة ولا يوافق على الاقتراح الا اذا كان المصرف سينشأ نتيجة لمعاملة تستوفي المعايير اذا كان يلتمس الحصول على ترخيص كمصرف جديد. ولن يوافق على معاملة مقترحة تقلل المنافسة الى حد كبير الا اذا كان من الواضح ان تأثيراتها الايجابية المتوقعة تفوق اي تأثيرات مضادة للمنافسة.

وبخصوص لجنة مراجعة الحسابات، فقد حددت لها الاشارات الاتية:

١. يقوم كل مصرف بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات وتقوم بالمهام الاتية:

أ. المراجعة والموافقة على الاجراءات المحاسبية وعلى خطة مراجعة الحسابات السنوية وعلى ضوابط المحاسبة وادارة المخاطر للمصرف.

ب. التوصية والموافقة على مراجع الحسابات لكي يعين كمراجع حسابات خارجي للمصرف.

ج.استعراض تقرير مراجع الحسابات الخارجي حول الكشوفات المالية للمصرف وابلاغ مجلس الادارة عن اية نتائج قبل موافقة مجلس الادارة على الكشوفات المالية.

د. طلب تقارير من رئيس مراجعي الحسابات الداخلي.

هـ.رصد الامتثال للقوانين والانظمة المطبقة ورفع تقرير لمجلس الادارة.

و. مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي.

ز. الابلاغ عن اي امور يعرضها عليه مجلس الادارة.

ح.مراجعة عمليات المصرف ومعاملاته على اساس الخطط المعتمدة من قبل لجنة مراجعة الحسابات بطلب من مجلس الادارة وبناء على طلب حاملي الاسهم معا الذين يملكون اكثر من (١٠%) من حقوق التصويت الاجمالية او على النحو الذي يحدده شيك تأسيس المصرف التجاري.

ط.تقديم تقرير سنوي على الاقل الى حملة اسهم المصرف في اجتماعهم العمومي عن انشطتها.

٢. تتكون لجنة مراجعة الحسابات من عدد لا يقل عن ثلاثة اعضاء يعينون من قبل حملة الاسهم ولفترات لا تتجاوز اربع سنوات ويجوز اعادة تعينهم لفترات لاحقة. ولا يكون رئيس مجلس الادارة او المدير المفوض او اي موظف مصرفي اعضاء في لجنة مراجعة الحسابات. ويعين الاجتماع العمومي لحملة الاسهم عضوا في لجنة مراجعة الحسابات ليكون رئيسا لها.

٣. تعتمد قرارات لجنة مراجعة الحسابات بأغلبية الاصوات ، واذا كان التصويت متعادلا يكون تصويت رئيس المجلس هو قرار التصويت ، اما مصارف الدولة فتقوم وزارة المالية بممارسة اي سلطات ممنوحة الى حاملي الاسهم في الاجتماع العمومي لحملة الاسهم بموجب شروط القانون.

النشاط المصرفي في العراق

تعد المؤسسة المصرفية في العراق من اعرق المؤسسات والتي تطورت افقيا وعموديا فقد قفزت الصناعة المصرفية في العراق قفزات من خلال تفعيل وتنشيط جميع القطاعات الاقتصادية عند بدايات تأسيسها وتخدم طبقات معينة كالتجار من اجل تفعيل التجارة مع دول بعينها اصبحت تخدم قطاعات كثيرة ولا تركز على قطاع دون قطاع دائما تمد اذرعها الى جميع القطاعات فأصبحت القطاعات تنموا وتتطور كما بدأت عملية تفعيل وتنشيط النشاط اول صناعه وتتوسع بفضل النشاط المصرفي باعتباره الوسيط بين وحدات الفائض ووحدات العجز وتنتشر وتتوسع انشطتها المختلفة حتى اتسعت لتشمل المصرفية الاسلامية .ان المصارف العراقية شانها شان جميع المصارف بالعالم قد واجهت تحديات كثيرة ومنها على وجه العموم تحديات الخصخصة وكذلك التحديات العولمة وما رافقها من تطور في النشاط والانتشار من خلال التقنيات المتطورة التي رافقت انشطة المصارف لذلك ينبغي علن الجهاز المصرفي العراقي ان يدخل وبخطى متسارعة في المجالات التكنلوجية التقنية وطالما ان الجهاز المصرفي يعمل في بيات مختلفة لذا عليه ان ياخذ ماهو جديد وان يستفاد من الفرص المتاحة ليعززها ويطورها وينميها ويدرس المخاطر والتهديدات ليحاول قياسها ومتابعتها للحد منها والتخفيف منها وان يستفاد من الفرص لينمي قدراته وطاقته من اجل تحقيق ميزة التنافسية (COMPETITIVEADVANTAGE) ومواكبة التغيرات في البيئات للاستفادة من قوانينها وتشريعاتها على اعتبار ان النظام المصرفي لاي بلد يتحسس للتغيرات البيئية ولحاجات المجتمع ومتكيفة معه.

ان جهاز المصرفي في العراق يتكون من مصارف ومؤسسات مالية منها ماهو تابع للقطاع العام والبعض منه تابع للقطاع الخاص ومنه ماهو تقليدي واخ اسلامي ومن ماهو محلي والنوع الاخر عربي او اجنبي.

اما بنوك القطاع العام فهي البنك المركزي العراقي مصرف الرافدين ومصرف الرشيد و المصرف الزراعي التعاوني العقاري المصرف العراقي للتجارة والعقاري النهرين الاسلامي قيد التأسيس.

تبلورت فكرة انشاء المصارف الخاصة (الاهلية) مع بداية التسعينات من القرن الماضي وتحديدا بعد صدور القانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٩١ والذي سمح بتأسيس المصارف الخاصة بعد ان كانت مقتصرة على المصارف الحكومية ,وفي عهد سابق يعتبر العراق من اوائل الدول العربية التي انشأت فيها المصارف على شكل (مؤسسات) حديثة ظهرت في بداية عام ١٨٩٢ مع افتتاح (البنك العثماني) في بغداد اذ ينظم هذا البنك عملية الاستيراد والتصدير كذلك (البنك الشرقي) عام ١٩١٢ والبنك الشاهنشاهي الايراني عام ١٩١٦ في البصرة في حين فتح بنك روما الايطالي فرعا له في بغداد سنة ١٩٣٨ وتوالى افتتاح المصارف و البنوك الاجنبية خصوصا مع بداية الخمسينات من القرن الماضي نذكر منها مصرف الشرق الاوسط البريطاني والبنك الشرقي المتحد (استرن بنك) والمصرف التجاري و البنك اللبناني و انترابنك وغيرها, اذ تم تاميم هذه المصارف عام ١٩٦٤ .لقد عزز قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل في ٢٠٠٤ فكرة امتلاك الاشخاص (مصرفا) خاصا برأس مال خاص يتفق عليه ويكون ضمن تعريف (ش م خ) تطرح اسهمها للاكتتاب العام بحيث تكون مانسبتة ٥١% للمؤسسين و٤٩% للمساهمين , وقد نظمّ البنك المركزي العراقي آلية عمل هذه المصارف وسن لها قانون رقم ٩٤ لسنة٢٠٠٤ وعلى ضوء ذالك تم انشاء (المصارف الخاصة) حتى وصل عددها الى(٤٧)مصرفا منها (٢٣) مصرفا تجاريا و(١٢) مصرف اسلامي و (١٢) مصرف اجنبي اضافة الى (٧) مصارف حكومية , ,

ولهذا تم انشاء (رابطة المصارف العراقية (IPBL) (لتكون راعية للمصارف في تنظيم المؤتمرات والندوات والحلقات النقاشية اضافة الى كونها تعد نواة لمركزالبحوث والدراسات المصرفية . لقد دخلت خمسة مصارف خاصة بمشاركة مع مصارف اجنبية هي مصرف بغداد والمنصور ومصرف الائتمان العراقي ودار السلام والمصرف التجاري العراقي وان ابرز البنوك المشاركة هي (HSBC) والمصرف الوطني الكويتي و مصرف قطر الوطني وغيرها ..!

اضف الى ذالك ان البنك المركزي العراقي اجاز (للمصارف الاجنبية) غير العراقية بالعمل داخل العراق ضمن قانون رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ حيث اقدمت بعض المصارف العربية و العالمية على فتح فروع لها في عموم العراق مثل مصرف بيبلوس و ملي ايران وبنك الأعتماد اللبناني والمصرف الزراعي التركي والمصرف اللبناني الفرنسي ومصرف انتركونتننتال اللبناني وبنك البحر المتوسط وبنك الأعتماد اللبناني وبنك ستاندر جارتر البريطاني ومصرف لبنان والمهجر اضافة الى مؤسسة المصارف العربية وغيرها.!ان تعددية المصارف (الخاصة) وجعلها متنوعة منها االتجاري (الربوي) والاسلامي ومنها المشارك والاجنبي هي بحد ذاتها حالة صحية لهذا النشاط في دعم التنمية الاقتصادية للبلد وان عملية المشاركة والتوأمة التي حصلت مع بعض المصارف الخاصة هي من اجل كسب الخبرة المصرفية التي وصل اليها العالم ان دخول هذه المصارف مع المصارف العاملة الان هو لتلبية حاجة البلد من المؤسسات المصرفية لتغطية كل انحاء العراق.!وفي خطوة اللحاق بتكنلوجيا العالم اقدمت المصارف الخاصة.(الانترنيت)

بعد عام ٢٠٠٣ على ادخال النظم المصرفية الاحترافية في عملها مثل نظام (BANKS) ونظام (ORIENT) كذالك نظام سويفت و وسترن يونين لضمان سرية التحويل من القرصنة العالمية اضف الى ذالك اشتراك المصارف في نظام موحد هو نظام المقاصة الالكترونية (ACH) لتسوية الصكوك بمايخدم قطاع الاعمال بعد ان كان النظام البدائي القديم الذي يستغرق سبعة ايام لاتمام عملية التسوية وقد دخل ايضا نظام

(RTGS) للتحويل الداخلي والخارجي ليضيف سرعة كبيرة في التعامل اليومي الذي يساهم في تعجيل نظام المدفوعات للمستثمرين والتجار واصحاب العمل .لقد طرحت بعض المصارف الخاصة (منتجات مصرفية) متنوعة سعيا منها في خدمة الزبون مثل الصراف الالي (ATM) والبطاقات الائتمانية المختلفة كان آخرها هو (موبايلي كارت) .لقد اكّد البنك المركزي العراقي على ضرورة وصول رؤوس اموال المصارف الخاصة الى ٢٥٠ مليار دينار مع نهاية سنة ٢٠١٣ لتلبية متطلبات البناء والاستثمار في البلد اما البنوك العاملة في القطاع الخاص فقد كانت اكثر من ٣٠ مصرفا عراقيا وعربيا واجنبيا اوتاسيس مشترك.

الفصل الثاني

النظام المحاسبي للمصارف والعمليات المصرفية

مفهوم المحاسبة المصرفية

هي فرع من فروع المحاسبة وتسمى بالمحاسبة المصرفية (البنكية) (Accounting banks) وتخضع للاطار الفكري للمحاسبة من حيث المبادئ والقواعد والفرضيات والاجراءات الشكلية, كما ان المحاسبة تعرف على انها نظام مسك الدفاتر من خلال عمليات التسجيل، تصنيف، تلخيص، وتفسير البيانات المالية الخاصة بالمنشاة الاقتصادية المحاسبة البنكية هي فرع من فروع المحاسبة ويتم التعامل فيها مع البنوك فقط

ويمكن تعريفها من خلال اتجاهين الاول كما تعرف المحاسبة والثاني خاص بطبيعة النشاط باعتبارها من المحاسبات المتخصصة وقد وردت تعاريفات متعددة تتفق في جوهرها بالاجراءات والغايات ويمكن عرض بعض منها :

- تعرف المحاسبة المصرفية علي انها تقنية وعلم يشمل مجموعة من المبادئ و الأسس تستعمل لتحليل وضبط العمليات المالية وهي وسيلة لمعرفة نتيجة اعمال المؤسسة اعتمادا علي مستندة مبررة لها وتطبيقا تهدف المحاسبة الي جمع ، تقييد ، احتساب وتنظيم الحركات معبرة بمصطلح نقدي .
- المحاسبة في المصرفية تمسك حسابات القطاع حسب نص خاص في القانون سن بشكل خاص لهذا الغرض وأنه ينبغي أن يكون وفقا للوائح المصرفية. تمسك حسابات، يتم استخدام الأشكال يتم اتباع مبادئ نحن channelized التقارير المالية إلى البنك المركزي والهيئات الإدارية الأخرى، وتيرة إعداد بيان والإبلاغ عن العناصر المختلفة للمحاسبة عن والقواعد والأنظمة الخاصة التي هي يجب اتباعها بدقة من جهة ومراقبة وتمحيص من جهة أخرى.

اهداف المحاسبة المصرفية

ان عملية تحديد الاهداف للمحاسبة المصرفية تنطلق من الاهداف العامة للمحاسبة المالية مع خصوصية وغاية وجود محاسبة متخصصة لنشاط له طبيعة خاصة وعمليات مصرفية تتسم بها ويمكن بلورة تلك الاهداف بمايلي :

١. توثيق كل الفعاليات والاعمال المصرفية من خلال قياس الاحداث المالية. للتنشاط المصرفي وتحليل العمليات وتثيقها وفق القيود المحاسبية اباستخدام الحسابات الخاصة وتويمها وتحديد التدفقات المالية الداخلية والخارجية .

٢. توفير المعلومات التي تفيد في ترشيد القرارات الإستثمارية والإئتمانية مع ضرورة صياغة هذه المعلومات بحيث يمكن استيعابها وفهمها من قبل أولئك المستخدمون والمفترض تملكهم القدر الكافي من الدراية والفهم للأنشطة الإقتصادية.

٣. توفير المعلومات التي تفيد في تقدير حجم التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيت هذه التدفقات ودرجة عدم التأكد المحيطة بها.

٤. توفير المعلومات التي تفيد في تقييم موارد المصرف وإلتزاماتها والتغيرات التي تطرأ على هذه الموارد والإلتزامات.

٥. توفير المعلومات التي تفيد في تقييم أداء المصرف وتحديد أرباحها وذلك باستخدام مقاييس الربحية المعدة وفقا لأساس الإستحقاق والتي تعطي مؤشر أفضل من المقاييس الربحية المعدة على الأساس النقدي وذلك لأنها تحدد حجم الإنجازات الخاصة بالفترة بعد مقابلتها بالمجهودات المرتبطة بها.

٦. توفير المعلومات التي تفيد في تحديد درجة السيولة أو الإعسار وتدفقات الأموال

٧. توفير المعلومات التي تفيد في التقرير عن مدى نهوض الإدارة بمسئولياتها و مدى نجاحها في المحافظة على موارد المصرف ومدى الكفاءة التي تدار بها هذه الموارد.

٨. توفير المعلومات التي تتعلق بملاحظات وتفسيرات الإدارة المساعدة لفهم ما يرد بالتقارير المالية

النظام المحاسبي للمصارف

من المعلوم ان المحاسبة تعمل كنظام المعلومات من خلال عملية مستمرة و متكاملة تتمثل بمايلي:

١. حصر العمليات المالية المتعلقة بنشاط المؤسسة.

٢. معالجة البيانات الاساسية.

٣. ايصال المعلومات المعالجة الي الاطراف ذات المصلحة

وفي هذا المجال يمكن التمييز بين ثلاث اجزاء لنظام المعلوماتي للمحاسبة.

ا . مدخلات النظام : هي البيانات التي تعبر عن عمليات المبادلة المالية.

ب . وسائل المعالجة : وذلك بواسطة الاجراءات التالية : التسجيل، التبويب ، التلخيص تحليل الناتج ، التقرير عن النتائج ، وذلك في دفاتر محاسبية.

ج . مخرجات النظام: هي مجموعة من التقارير تشمل علي :

* معلومات عن نتيجة النشاط المصرفي.
* معلومات عن المركز المالي للمصرف.
* معلومات عن التغييرات التي تحدث في المركز المالي للمصرف

خصائص النظام المحاسبي في النشاط المصرفي

يعتمد النظام المحاسبي للمصارف علي عدة خصائص وعناصر اساسية تكفل له القدرة علي تحقيق الأهداف المطلوبة منه وتتمثل فيما يلي :

١. تقوم حسابات البنوك بصفة أساسية علي تحليل قيد المبالغ الواردة والمبالغ المنصرفة ويمسك كل قسم في البنك سجلاته البيانية ودفاتر المساعدة التي تتخذ عادة شكل أوراق السائبة تثبت فيها عمليات كل قسم من واقع المستندات ويرسل كل قسم خلاصة أعماله اليومية الي قسم المراجعة الذي يقوم بمراجعة أعمال القسم المراجعة المستندية ثم يحتفظ بالمستندات ويرسل الخلاصة الي قسم الحسابات العامة لإجراء القيود اللازمة في اليومية العامة وفي دفاتر الأستاذ المساعدة.

٢. استخدام المستند لترحيل العمليات مباشرة بمجرد حدثها الي الحسابات الخاصة بها بدفاتر الأستاذ المساعدة ثم إثبات الشيكات التي يسحبها العميل علي حسابه الجاري بالبنك عند دفع قيمة الشيك ثم إثبات جملة المبالغ المدفوعة بالحساب العام للحسابات الجارية للعملاء بدفاتر الأستاذ العام بعد ذلك وكذلك الحال بالنسبة للمبالغ المودعة التي يدعها العملاء في حساباتهم الجارية بالبنك

٣. استخراج أرصدة بعض الحسابات علي أثر كل عملية من العمليات كما هو الحال في الحسابات الجارية وأستخراج أرصدة جميع الحسابات وعمل موازين مراجعة يوميا.

٤. تنظيم عدد كبيرمن الكشوف والبيانات الدورية من واقع السجلات لمواجهة متطلبات البنك المركزي.

من جانب اخر نجد ان خصائص النظام المحاسبي في البنوك التجارية يمكن ان تتمثل بماياتي:

١. الدقة والوضوح والبساطة في تصميم المستندات ومن المهم عند تصميم الدورة المستندية أن نتحاشى التكرار بين موظف وآخر أو بين قسم وآخر(الابتعاد عن الازدواجية) وأن تقتضي طبيعة كل عملية تدخل أكثر من موظف أو أكثر من قسم بحيث يكون عمل الموظف التالي أو القسم التالي تكملة ومراجعة لعمل الموظف أو القسم السابق.

٢. السرعة في إعداد وتجهيز البيانات لتلبية احتياجات إدارة البنك والأجهزة الخارجية.

٣. تقسيم العمل بين الموظفين بالبنك وتحديد مسؤولية كلا منهم بشكل خاص وفصل وظيفة المحاسبة عن باقي عمليات البنك وعن عمليات الصندوق.

٤. يجب أن يأخذ تصميم النظام المحاسبي بعين الاعتبار التنظيم الإداري بالبنك وتقسيماته الداخلية وطبيعة العلاقة بين الإدارة المركزية للبنك والفروع من جهة وبين الإدارات والأقسام المختلفة للإدارة أو للفروع من جهة أخرى.

مميزات النظام المحاسبي المصرفي

يتسم النظام المحاسبي المصرفي بعدد من المميزات الرئيسة المتناسبة مع طبيعة العمل المصرفي والعمليات والفعاليات المصرفية من اهمها:

١. تتميز بالدقة والسرعة عند تسجيل العمليات وعلي البنك ان يوازن بين هذه الامور فلا يحقق الدقة علي حساب السرعة او العكس.

٢. تتميز عمليات البنك بتشابهها وكثرتها ومن هنا يتطلب الامر تعدد الكشوف و السجلات الاحصائية.

٣. تتم عمليات البنوك باثبات قيم موجودة بالبنك وغير مملوكة له مما يتطلب استعانة بالحسابات و القيود النظامية مثل اوراق القبض

٤. تتميز ايرادات البنوك بان اغلبها عبارة عن فوائد وعمولات مقابل الخدمات المقدمة للعملاء.

٥. اهمية العمليات الخارج ميزانية التي تتضمن العديد من العمليات الخاصة بالتعهدات

عناصر النظام المحاسبى للمصارف

يتكون النظام المحاسبى المصرفي من جملة من المقومات والعناصر من اهمها:

١. النظرية المحاسبية : وتتمثل في نظرية القيد المزدوج.

٢. الطريقة المحاسبية : أي طريقة الدفاتر المتعددة.

٣. المجموعة الدفترية : وهي دفاتر تسجل فيها العمليات.

٤. المجموعات المستندية : هي المستندات التي يتم بموجبها التسجيل.

٥. مجموعة الاوراق الثبوتية : تشكل مصادر القيود في المستندات والدفاتر.

٦. مجموع القواعد والتعليمات الإجرائية للعمل المحاسبي: تبين حركة سير الاوراق والمستندات.

٧. مجموعة أساليب الرقابة الداخلية : وسائل محاسبية أو إدارية.

٨. المنهج المحاسبي : يشمل مختلف أنواع الحسابات وأرقامها وتقسيماتها وتوزيعها علي الدفاتر.

٩. مجموعة التقارير والبيانات: من حيث أنواعها وكيفية تنظيمها ومواعيد تنظيمها والغاية منها والمعلومات التي يجب أن تحتويها.

١٠. مجموعة الدفاتر والسجلات الاحصائية.

مقومات النظام المحاسبي في المصارف التجارية

يعتمد النظام على مقومات تكفل له القدرة على تحقيق الاهداف وكما يأتي:

١. المجموعة المستندية: وتعد من اهم مقومات النظام المحاسبي لكونها تمثل مصدر القيد الاول وتتكون من نوعين وكما يأتي:

ا) مستندات داخلية : وهي التي يتم اعدادها من قبل المصرف ذاته كمستندات الخصم.

ب) مستندات خارجية : حيث يتم اعدادها من قبل الزبائن كقسائم الايداع.

٢. المجموعة الدفترية : تختلف المجموعة الدفترية التي تحتفظ بها المصارف التجارية تبعا لاختلاف الطريقة المحاسبية المتبعة في تسجيل العمليات في كل مصرف ومن اكثر الطرق شيوعا في مجال النظام المصرفي الطريقة الانجليزية والفرنسية.

٣. دليل الحسابات : عبارة عن قائمة تتضمن ارقام الحسابات المستعملة في المصرف او مجموعة الوحدات المتجانسة للنشاط مصنفة بطريقة قابلة للاستعمال والتي عن طريقها يتم متابعة الحسابات والتغيرات التي تطرا عليها.

٤. ادوات التحليل المالي والرقابة: تتمثل الرقابة في النظام المحاسبي في الاسلوب الذي يتم بواسطته قياس الاداء الفعلي ومقارنته بالخطط المحددة مقدما، كما تتمثل في تصميم للدورة المستندية بشكل تسمح معه لإدارة المصرف في القيام بمسؤولياتها في المحافظة على الاصول وحماية حقوق الغير وهو ما يعرف بالرقابة الداخلية والتي تمتد لتشمل عمليات الوحدة المحاسبيةً.

٥. التقارير الدورية: يعتبر النظام المحاسبي في المصرف التجاري الوسيلة الوحيدة التي تمكن ادارة المصرف او المتعاملين معه من الخارج على الوقوف على مركزه المالي ومدى قدرته على الوفاء بالتزاماته ووظائفه وذلك عن طريق ما يوفره من ادوات الرقابة والتحليل المالي والتي في مقدمتها التقارير المحاسبية التي تقدم للعديد من

الاطراف الداخلية والخارجية لمساعدتها في تقييم الاداء واتخاذ العديد من القرارات، ويمكن التمييز بين التقارير المحاسبية لأغراض الرقابة وتقييم الاداء في المصرف وحسب هدف او طبيعة الجهة المستفيدة منها الى نوعين وكما يأتي:

ا) تقارير داخلية : ويقصد بها التقارير التي يعدها قسم المحاسبة لأغراض الاستعمال الداخلي في المصرف مثل: الموازنات التخطيطية، خطط النشاط المستقبلية، الحسابات الختامية، التقارير الدورية حسب ما يحدده المصرف، وقد تكون هذه التقارير عن كل او جزء من النشاط الجاري في المصرف.

ب) تقارير خارجية: وهي التقارير التي يعدها المصرف لمقابلة احتياجات الاطراف الخارجية على اختلاف فئاتها الى البيانات والمعلومات التي ترغب الاطلاع عليها ومن هذه البيانات ما يتم تقديمه الزاما على المصرف بموجب القوانين السائدة كالبيانات المقدمة الى البنك المركزي او وزارة المالية او من المعلومات التي ترغب الادارة اطلاع الغير عليها كالزبائن والمستثمرين.

اجراءات النظام المحاسبي في البنوك:

بإتباع القواعد تقوم البنوك وفقا التالية في تنفيذ معاملاتها والقيد في سجلاتها لضمان ضبط حركة الأموال لديها:

- يقوم كل قسم من أقسام البنك بتنظيم عملياته وتحديد مستنداته وكشوفاته وسجلاته المساعدة التي يسجل بها العمليات المدينة والدائنة المنفذة خلال اليوم بصورة انفرادية ويتم تدقيقها والتأكد من سلامة ما تتضمنه من معاملات
- يتم إثبات القيود في اليوميات المساعدة لدى كل قسم من واقع مستندات القيد الأولى ثم تنظم ملاحق يومية وترسل إلى قسم المحاسبة في نفس اليوم لإجراء المطابقات والتأكد من سلامة العمل المنفذ.
- إذا تبين وجود اختلاف بين المبالغ المسجلة في الملاحق اليومية مع المسجل في اليوميات المساعدة يتم البحث عن أساب الفرو قات ومعالجتها بالتنسيق مع قسم المحاسبة بالفرع

- يمسك كل قسم من الأقسام كل حسب اختصاصه حسابات الأستاذ المساعد للعمليات العائدة له والمدونة في اليوميات لديها.

- يقوم قسم المحاسبة في كل فرع بإعداد ميزان مراجعة يومي للحسابات الرئيسية ويرسل إلى الإدارة العامة للمحاسبة بالمركز الرئيسي للبنك .التنظيم الهيكلي والإداري والمحاسبي للبنوك

- يكون مركز الحسابات الرئيسي (المحاسبة المركزية) بالإدارة العامة للبنك هو المركز الذي تصب فيه خلاصة الأعمال اليومية التي ترد من الفروع، بما يمكن من إعداد ميزان المراجعة والقيد في الحسابات الإجمالية العامة واستخراج نتائج الأعمال.

مبادئ النظام المحاسبي المصرفي

يمكن بيان اهم المبادئ التي اعتمدها النظام المحاسبي للمصارف التجارية بما يأتي:

١. اعتماد اساس الاستحقاق بكافة التصرفات المالية والحسابات المتقابلة ضمن المركز المالي في كافة التصرفات المالية وبالأخص في نهاية السنة المالية مع التأكيد على الاهمية النسبية لمبالغ المعاملات التي تجريها المصارف.

٢. اعتماد تبويب الحسابات في الدليل بشكل يظهر طبيعة كل نشاط في المصارف التجارية ، فضلا عن امكانية استخراج القيمة المضافة لكل نشاط مصرفي.

٣. التمييز بين النشاط الجاري والاستثماري وبين الاعتيادي والاستثنائي.

٤. تعدد الاجراءات المحاسبية والترابط والتنسيق بين اعمال الاقسام والشعب عن طريق تنظيم الكشوفات واجراء المطابقات واستخراج الموازين وتوفير الحماية للموارد من سوء التصرف.

٥. انتاج التقارير والبيانات المحاسبية تلبية لاحتياجات جهات داخلية مثل ادارة المصرف او جهات خارجية مثل البنك المركزي ووزارة المالية والمساهمين.

٦. ان يتماشى النظام المحاسبي مع الهيكل التنظيمي للمصرف من حيث تحديد مسؤوليات كل قسم وتوزيعها وتحديد قنوات الاتصال بنقل واستقبال المعلومات.

٧. توزيع الحسابات المصرفية من حيث طبيعتها الى شخصية سواء كانوا طبيعيين او معنويين وغير شخصية كحسابات الاصول والخصوم.

٨. اعتماد مجموعات الحسابات الوسيطة التي تشكل حلقة الاتصال بين الاقسام حتى تسجل العمليات في حساباتها النهائية ، حيث تفتح الحسابات لأغراض التسوية الداخلية بالمصرف.

٩. استعمال الحسابات المتقابلة "النظامية" لغرض تحديد التزامات المصرف وحقوقه على الغير وبطبيعة الحال لا تؤثر هذه الحسابات على المركز المالي للمصرف. وذلك لإظهار المركز المالي والتزامات ومسؤوليات الوحدة وحقوقها بصورة واضحة تطبيقا لمبدا الالتزام وتامينا لمقومات الرقابة وتقييم الاداء.

١٠. تبويب الاصول الثابتة حسب طبيعتها.

١١. عدم استعمال الحسابات الاخرى الا اذا توفر تحليل للمستويات التي تليها.

الاطار العام للنظام المحاسبي الموحد للمصارف التجارية:

قبل توضيح الاطار العام للنظام المحاسبي الموحد للمصارف يكون من الضروري الاشارة الى ما يأتي:

١. تبدا السنة المالية للمصرف في الاول من شهر كانون الثاني وتنتهي في الحادي والثلاثين من شهر كانون الاول من كل سنة.

٢. تخضع حسابات المصرف لتدقيق ورقابة ديوان الرقابة المالية.

٣. تقفل حسابات المصرف في اخر السنة المالية ، ويقدم المجلس خلال اربعة اشهر من انتهائها الى الوزير نسخة من الحسابات الختامية والميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر مدققة ومؤيدة من قبل ديوان الرقابة المالية مع تقرير موجز عن اعمال المصرف خلال السنة.

٤. يجب بيان موجودات المصرف في الحسابات السنوية بقيمتها الحقيقية او بسعر الكلفة ايهما اقل ويشار الى كيفية التقييم في التقرير السنوي.

٥. يتقرر الربح الصافي لكل سنة مالية بعد حسم التخصيصات التي تقتضيها طبيعة العمل المصرفي والمتعارف عليها وفق ما يقرره المجلس.

٤ ينشر المصرف في احدى الصحف اليومية الميزانية السنوية وخلاصة حساب الارباح والخسائر خلال مدة لا تتجاوز شهرا من تاريخ المصادقة النهائية عليها.

طبيعة الحسابات المصرفية

تتوزع الحسابات المصرفية من حيث طبيعتها الى ثلاث مجموعات رئيسة وهي:

اولا : الحسابات الشخصية: وتشمل هذه المجموعة : وهى محموعة حسابات الاشخاص الطبيعين العملاء والموردون او المعنوين مثل اسماء المؤسسات وغيره

ثانيا : الحسابات غير الشخصية: وتشمل هذه المجموعة على حسابات الموجودات والممتلكات والعمليات الجارية من النفقات والايرادات وبهذا تقسم الى :

١. الحسابات الحقيقيه وهى حسابات الخاصة بالموجودات.
٢. الحسابات الاسميه وهى المصروفات والايرادات.

ثالثا: الحسابات المتقابلة: وتشمل هذه المجموعة حسابات نظامية تسشتخدم لغرض تحديد التزامات وحقوق المصرف تجاه الاخرين والتي لايترتب عليها تاثير على المركز المالي.

الأسس التي اعتمدها النظام المحاسبي الموحد للمصارف التجارية

تتمثل الأسس التي اعتمدها النظام المحاسبي الموحد للمصارف بكل من الآتي:-

١. وحدة النظام وشموليته: لم تهمل وحدة النظام المحاسبي الموحد خصوصيات كل من القطاع المصرفي حيث ظهرت تلك الخصوصية واضحة فيه.

٢. حسابات التكاليف: تضمن النظام تطبيق مبادئ حسابات التكاليف، حيث تم تخصيص الحسابات من (٥-٩) الى حسابات الانتاج بحيث ادى اتباع الاسلوب الى تخفيف العبء على الدليل المحاسبي فضًلا عن امكانية استخلاص جداول لتظهر نتائج كل نوع من تلك الحسابات.

٣. اعتماد النظام الترقيم العشري: اعتمد النظام الترقيم العشري والتبويب المتسلسل والمنطقي المتجانس لحسابات الدليل بشكل يؤدي الى تجميع البيانات تلقائيا وفق التبويبات بما يخدم التخطيط والمتابعة والرقابة والحسابات القومية.

٤. السرعة في الاعداد: اعتمد النظام المحاسبي للمصارف السرعة في اعداد البيانات لتلبية احتياجات ادارة المصرف والاجهزة الخارجية.

٥. تقسيم العمل: يعتمد النظام تقسيم العمل بين الموظفين بالمصرف وتحديد مسؤولية كلا منهم بشكل خاص وفصل وظيفة المحاسبة عن باقي عمليات المصرف .

٦. التنظيم الاداري: يجب ان يأخذ تصميم النظام المحاسبي بعين الاعتبار التنظيم الاداري بالمصرف وتقسيماته الداخلية وطبيعة العلاقة بين الادارة المركزية للمصرف والفروع من جهة وبين الادارات والاقسام المختلفة للإدارة او للفروع من جهة اخرى.

اما الاطار العام للنظام المحاسبي للمصارف فيمكن توضيحه من خلال الاتي :

اولا: حسابات الميزانية:

رقم الدليل	اسم الحساب	رقم الدليل	اسم الحساب
١	الموجودات	٢	المطلوبات
١١	الموجودات الثابتة	٢١	راس المال الاحتياطي
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢٢	التخصيصات
١٣	حقوق السحب الخاص	٢٣	المخصص للعراق من حقوق السحب الخاص
١٤	حسابات الائتمان النقدي	٢٤	القروض المستلمة
١٥	الاستثمارات	٢٥	حسابات جارية وودائع
١٦	المدينون	٢٦	الدائنون
١٧	الذهب	٢٧	حسابات عمليات الاصدار
١٨	النقود	٢٨	حسابات العمليات الجارية
١٩	الحسابات المتقابلة المدينة	٢٩	الحسابات المتقابلة الدائنة

ثانيا: حسابات النتيجة:

رقم الدليل	اسم الحساب	رقم الدليل	اسم الحساب
٣	المصروفات	٤	الايرادات
٣١	الرواتب والاجور	٤٣	ايراد النشاط الخدمي
٣٢	المستلزمات السلعية	٤٤	ايراد العمليات المصرفية
٣٣	المستلزمات الخدمية	٤٥	ايراد العمليات التأمينية
٣٤	مصروفات العمليات المصرفية	٤٦	ايراد الاستثمار
٣٥	مصروفات العمليات التأمينية	٤٨	الايرادات التحويلية
٣٧	الاندثار	٤٩	الايرادات الاخرى
٣٨	المصروفات التحويلية		
٣٩	المصروفات الاخرى		

مصادر واستخدامات الاموال في المصارف التجارية:

يقوم المصرف بانشطته بصفة معتادة فله مصادر واستخدامات للأموال وكما يأتي:

اولا: مصادر الاموال في المصارف التجارية:

تعتمد المصارف في مزاولة نشاطها على مصادر التمويل ، وهي كما يأتي:

١. مصادر تمويل داخلية: وتتمثل في حقوق الملكية والتي تشتمل على راس المال المدفوع مضافا اليها الاحتياطيات، وتمثل هذه المصادر نسبة ضئيلة من الاموال الموظفة في المصارف.

٢. مصادر تمويل خارجية : حيث توفر الجانب الاكبر من الاموال لتشغيل المصرف والقيام بوظائفه ، وتشتمل المصادر الخارجية على ماياتي:

ا. قروض من البنك المركزي بضمان الاصول.

ب. ودائع الزبائن للحسابات الجارية او لاجل او صندوق التوفير.

ج . قروض من المصارف التجارية.

د. اصدار سندات طويلة الاجل.

ثانيا: استخدامات الاموال في المصارف التجارية:

١. تقديم القروض والسلف.

٢. الاستثمارات بالمساهمة في المشاريع الاقتصادية او شراء الاسهم بهدف الحصول على ارباح او المتاجرة بالأسهم في سوق الاوراق المالية او الاستثمار في سندات حكومية وخصم الاوراق التجاري.

٣. الاصول النقدية وهي عبارة عن النقدية التي يحتفظ بها كاحتياطي لحماية حقوق المودعين لمقابلة العمليات اليومية لدى المصارف المحلية او الاجنبية.

٤. الاصول الثابتة وتتمثل في مجموعة العقارات التي يملكها المصرف ويمارس فيها نشاطه فضلا عن الاصول الثابتة كالأثاث، السيارات، الحاسبات.

السجلات المحاسبية في النظام المحاسبي المصرفي:

تحتفظ المصارف بدفاتر وسجلات عن العمليات التنظيمية بما يتفق والاحكام المنصوص عليها، فضلا عن تطبيق القواعد المحاسبية والانظمة بما يتفق مع المعايير المحاسبية بما فيها استعمال الحسابات التراكمية الكاملة على اساس يومي وتقيدا باي متطلبات خاصة تنص عليها انظمة البنك المركزي العراقي بهذا الشأن. وقبل الدخول في موضوع المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية في ظل النظام المحاسبي الموحد والخاص بالقطاع المصرفي، ولابد من عرض السجلات والمستندات المحاسبية المستعملة حيث تختلف حسب نوع العمليات وحجمها وكالاتي:

١- السجلات الالزامية:

وتتمثل بسجل اليومية العامة وسجل الاستاذ العام حيث تقوم شعبة المحاسبة في المصرف بالتسجيل في سجل اليومية العامة من واقع الجداول المحاسبية المعدة من قبل كل شعبة من شعب المصرف حيث تتم مطابقة هذا السجل ويتم الترحيل منه الى الاستاذ العام الذي تطابق ارصدته بهدف اعداد ميزان المراجعة للتأكد من صحة العمليات والنموذج (١) و(٢) (انظر الملحق في نهاية الكتاب)

٢. السجلات الاختيارية:

وهي السجلات الفرعية (المساعدة) التي تتطلبها حاجة العمليات المصرفية مثل سجلات حسابات التوفير وسجلات الحسابات الجارية وكما موضح في النموذجين (٣) و(٤). (انظر الملحق في نهاية الكتاب)

المعالجة المحاسبية لعملية تاسيس مصرف

من الطبيعي ان تطبيق الاجراءات المحاسبية على الاعمال المصرفية متطابقة لان الاجراءات تتعلق بالاحداث والنشاط او ماتسمى بالعمليات المصرفية ولكن هناك احتمالين لابد من الاشارة اليهما هي:

الاول: المصرف قائم اي يعمل ومستمر وبهذه الحالة تكون الثيود والمعالجة المحاسبية نستكمل وتسجل لكل نوع حسب الحسابات الخاصة به.

الثانية: ان المصرف تاسيس جديد ولايوجد اي نشاط او فعاليات مما يستوجب تثبيت النشاط التاسيسيه والاجراءات التمويلية وطبيعتها كاساس للعمل

وهنا سيتم التركيز على الحالة الثانية اي شروط التاسيس ومتطلباته والمعالجة المحاسبية لها,

المعالجة المحاسبية واحتمالاتها

١.التاسيس العام لاي مشروع

لابد ان يقدم المؤسس او المؤسسين او الشركاء او المالك للمشروع اموار نقدية او فير نقدية او مجموعة التزامات لاجل مزاولة المشروع فاذا كان المبلغ كله نقد فيكون

Xxx من ح/ الصندوق

Xxx الى/ راس المال

واذا كان راس المال متنوعة من نقد وموجودات متنوعة فيكون القيد

من / مذكورين

Xxx ح/ الصندوق

Xxx ح/ الاثاث

Xxx ح/ المباني

Xxx ح/ المدينون

Xxx الى/ راس المال

ملاحظة : يمكن ان يكون راس المال يتكون من ح/ الدائنون ح/ القروض و ح/ راس المال في الجانب الدائن

٢. اذا تم اعتبار المصرف كشركة ويلتزم بقانون الشركات في التاسيس فهو اما ان يكون على اساس تضامني اومساهمة وكما يلي :

أ. في حالة اعتماد اسلوب الشركات التضامنية فمن المعروف ان الشركات التضامنية يكون راس المال بموجب حصص بين شريكين او اكثر وتحدد النسبة او المشاركة حسب الاتفاق فتكون المعالجة القيدية للتاسيس

Xxx من/ الصندوق

الى مذكورين

Xxx ح/ جاري الشريك ١

Xxx ح/ جاري الشريك ٢

Xxx ح/ جاري الشريك ٣

مثال: اتفق كل من (الامين والمعتز بالله) مصرف تجاري براس مال قدرة ١٥٠٠٠ مليون توزع بنسبة ٢:١ وقد قدم كل منهم حصته بالشكل الاتي :

حصة محمد الامين ١٥٠x ٢ /٣ =١٠٠٠٠

حصة المعتز بالله ١٥٠x ١ /٣ = ٥٠٠٠

١٥٠٠٠من/ الصندوق

الى مذكورين

١٠٠٠٠ ح/ جاري الشريك ١

٥٠٠٠ح/ جاري الشريك ٢

ملاحظة قد يكون راس المال الجاري للشركاء ليس نقدا فقط بل موجودات متنوعة فيكون القيد بشمل كل نوع حسب صنفه.

ب. في حالة اعتماد اسلوب الشركات المساهمة فتكون المعالجة القيدية للتاسيس

اما في حالة اعتمدت التاسيس فلسفة المساهمة فيمكن توضيح ذلك في المثال الاتي يراد تاسيس مصرف وفق منهج الشركات المساهمة حيث كالن راس المال المقترح ١٠٠٠٠ سهم (وبسعر دينار للسهم الواحد وفقا للقوانين النافذة) حيث اكتتب مؤسسي المصرف بنسبة ٤٥% من راس المال والاسهم المطروحة , وقد تم سداد الاسهم نقدا فضلا عن دفع مصاريف التاسيس والبالغة ١٥٠ دينار نقدا.

المطلوب/ تسجيل العمليات الازمة.. الحل

١٠٠٠٠x ٤٥% = ٤٥٠٠ سهم نصيب المكتتبين من المؤسسين

٤٥٠٠x ١ = ٤٥٠٠ دينار

١٠٠٠٠ – ٤٥٠٠ = ٥٥٠٠ سهم نصيب الجمهور من الاسهم

٥٥٠٠x ١= ٥٥٠٠ دينار

٤٥٠٠ من ح/ الصندوق

٤٥٠٠ الى/ المؤسسين

٥٥٠٠ من ح/ الصندوق

٥٥٠٠ الى/المكتتبين

----

١٥٠ من ح/ مصاريف التاسيس

١٥٠ الى/ الصندوق

٥٥٠٠ من ح/ المكتتبين

٤٥٠٠ من ح / المؤسسين

١٠٠٠٠ الى/ راس المال

الفصل الثالث

محاسبة قسم الخزَينة (الصندوق)

قسم الخزينة (الصندوق)

يمثل الصندوق في المصارف القسم المحوري للنشاط المصرفي ويسمى بقسم الخزينة حيث بعد من أهم وأكثر أقسام البنك نشاطا وارتباطا بالعملاء أو الجمهور، فهو بمثابة القلب بالنسبة لدورة عمليات البنك في جميع أقسامه الفنية ، ففيه تتجمع كل واردات البنك النقدية ومنه تخرج جميع مدفوعات البنك النقدية إلى الغير، بعد استكمال دورتها المستندية في أقسام البنك الأخرى. يختص قسم الخزينة بعمليات القبض والصرف في المصرف، فمن حلال هذا القسم تتم عمليات الدفع نقداً من ودائع العملاء ثم قبض المبالغ الواردة كأيداعات في الحسابات الجارية للعملاء، وبذلك فهو القسم الذي يعني بجميع العمليات النقدية التي تجري في البنك.

أقسام الخزينة

يتم تقسيم الخزينة في البنك التجاري إلى قسمين وهما :

١. قسم الخزينة الرئيسية : وفيها يتم الاحتفاظ بأموال البنك النقدية ، ومنها يتم تسليم النقدية لصيارفة العهد في الخزائن الفرعية للبنك في أول كل يوم واستلام ما لديهم من نقدية في نهاية العمل اليومي، وكذلك تسليم فروع البنك ما تحتاجه من نقدية خلال فترة معينة واستلام الفائض منها لديهم .

٢. قسم الخزائن الفرعية : وهي الخزائن المرتبطة بأقسام البنك المختلفة، كالخزينة الخاصة بقسم الودائع وحسابات التوفير أو الخزينة العامة بقسم الحسابات الجارية وتتولى كل خزينة عملية استلام النقدية من العملاء أو صرف ما يستحق لهم من نقود بعد إكمال إجراءاتها المستندية وفي البنوك الكبيرة يتم تقسيم الخزائن الفرعية إلى خزينة

للوارد وأخرى للصادر وخاصة في الأقسام التي تتعامل بكثرة مع الجمهور أو العملاء كقسم الحسابات الجارية أو حسابات التوفير.

ويشرف على قسم الخزينة في المصرف رئيس للقسم والذي تفترض فيه الكفاءة والأمانة والخبرة ويقوم المصرف عادة بالتأمين على جميع هؤلاء ضد خيانة الأمانة لدى شركات التأمين. وقد يعمل الصندق اما للايداع او للدفع ولكن في بعض الاحيان يعهد له بالعمليات الدفع والايداع, وقد يخصص لكل عملية نشاط صندوق وهذا يعتمد على حجم العمليات وعدد المعاملات والزبائن.

وظائف قسم الخزينة (الصندوق) يمكن بلورة الوظائف من خلال كل نوع من :

وظائف قسم الخزينة الرئيسية :

أ. تغذية الصناديق الفرعية كل يوم عمل بما يلزمها من نقد ابتداءً ,بالاضافة الى ما تحتاجه أثناء ساعات الدوام.

ب. استلام النقد المتجمع لدى امنا الصناديق الفرعية .

ج. تنظيم المستندات والقيود الخاصة بما سبق.

د. جرد الخزينة الرئيسية في نهاية كل يوم عمل ومطابقتها مع القيود الدفترية.

هـ. تغذية الفروع بما تحتاجه من نقد ,واستلام الفائض منه من هذه الفروع.

و. ايداع النقد الفائض عن الحد المعين في البنك المركزي او البنوك الاخرى وسحب ما تحتاجه منها.

اما الصنادبق الفرعية فتتبلور اهم وظائفها من خلال حالتين هما :

أ عملية المقبوضات وهي :

- قبض مايودعه العنلاء اومايتم استلامه من نقد .
- تسليم المتجمع من النقد في نهاية كل يوم للصندوق الرئيسي.
- تنظيم المستندات والكشوفات المتعلقة بهذه المقبوضات.

ب. عملية المدفوعات وهي :

- استلام مايلزمها من النقد في كل يوم من الصندوق الرئيس .

- تقديم المستندات والفيش المقدمة للمصرف.
- اعادة المبالغ المتبقية في نهاية الدوام للصندوق الرئيسي.
- تنظيم المستندات والكشوفات المتعلقة بهذه المدفوعات.

المستندات والسجلات Documents and Records

ان اي عملية مالية لايمكن ان تتم بدون مستندات او سجلات توثقها وتنحصر متطلبات قسم الصندوق بماياتي:

١. الشيكات المقدمة للمصرف.
٢. إشعارات القيد المدينة والدائنة التي ترد من الاقسام الاخرى .
٣. قسائم قبض وصرف النقد.
٤. مستندات ادخال واخراج النقد من والى الصندوق الرئسي.
٥. طلبات التحويل .
٦. كشف حركة النقد الوارد والصادر .
٧. سجل مفاتيح الخزينة.
٨. يومية الخزينة المساعدة.
٩. كشف خلاصة حركة الخزينة.
١٠. سجل مخزون النقد.
١١. كشف جركة النقد الوارد والصادر وكشف خلاصة حركة الصندوق الرئيسي .
١٢. كشف اليومية وسجل مخزون النقد المحلي والاجنبي وكشف يومية الخزينة .

المعالجات المحاسبية للعمليات النقدية Cash Accounting

١. **عمليات الخزينة الرئيسية :**

أ. **أيداع رأس المال**

×× من حـ / الخزينة .

×× الى حـ / رأس المال. **دفع مبالغ الى الصناديق الفرعية**

×× من حـ / الصندوق الفرعي رقم ...

×× الى حـ / الخزينة.

ب. استلام مبالغ من الصناديق الفرعية

×× من حـ / الخزينة الرئيسية

×× الى حـ / الصندوق الفرعي رقم ...

ج. ايداع مبالغ في البنك المركزي

×× من حـ / البنك المركزي

×× الى حـ / الخزينة

د. سحب مبالغ في البنك المركزي

×× من حـ / الخزينة

×× الى حـ / البنك المركزي

دفع مبالغ الى فروع البنك

×× من حـ / الفروع

×× الى حـ / الخزينة

هـ. سحب مبالغ من فروع البنك

×× من حـ / الخزينة

×× الى حـ / الفروع

----

٢. عمليات الصناديق الفرعية

وهنا لا بد من التذكير بان عمليات هذه الصناديق عمليات عرجاء من ناحية محاسبية بمعنى ان الصندوق الفرعي (سواء في حالة القبض او الدفع) يشكل احد طرفي القيد المزدوج بينما يكون الطرف الثاني نابعا من وتابعا الى احد الاقسام الاخرى في البنك

وهكذا تشكل صناديق المقبوضات دائماً الطرف المدين بينما تشكل صناديق المدفوعات دائماً الطرف الدائن وتكون هذه المعالجة المحاسبية بالقيود الاتية:

أ. في حالة المقبوضات :

×× من حـ / الخزينة

الى مذكورين

×× حـ / الحسابات الجارية

×× حـ / الودائع

×× حـ / التوفير

ب. في حالة المدفوعات

من مذكورين

×× حـ / الحسابات الجارية

×× حـ / الودائع

×× حـ / التوفير

الى حـ / الخزينة

وللتأكد من صحة أرصدة عمليات الخزينة في نهاية كل يوم, يقوم القسم بالاتي:

- مطابقة الرصيد الوارد في دفتر يومية الخزينة والصناديق الفرعية مع الرصيد الوارد في كشف حركة النقد لكل صندوق وللخزينة الرئيسية.
- اجراء الجرد الفعلي للخزينة ومطابقته مع الرصيد الظاهر في يومية الخزينة.
- اعداد كشف خلاصة القيود اليومية وارسالها الى قسم المحاسبة العامة بشكل دوري يومياً.

في قسم الخزينة الرئيسية يتم التحقق من النقدية في نهاية اليوم من خلال المعادلة التالية :

الرصيد الدفتري = رصيد النقدية في بداية اليوم(فعلي) + مجموع النقدية المستلمة خلال اليوم – مجموع النقدية المنصرفة خلال اليوم

ويتم المطابقة والتحقق بين الرصيد الدفتري بدفتر يومية الخزينة مع الموجود فعلا بالخزينة الرئيسية (الرصيد الفعلي)

معالجة النقص أو الزيادة في الخزينة عند الجرد :

قد يحدث أحيانا عند مطابقة الرصيد الدفتري لحساب الصندوق مع الموجود الفعلي من النقود في نهاية اليوم ، ظهور فرق بالنقص أو الزيادة . ويتم التحري عن أسباب الفرق واتخاذ الإجراءات المحاسبية لمعالجته .

الرصيد الدفتري = رصيد النقدية أول اليوم (فعلي)+ المقبوضات – المدفوعات .

الرصيد الفعلي = العد الفعلي للمبالغ الموجودة في الخزينة في نهاية اليوم .

أولا : حالة وجود عجز (نقص):

إذا كان الرصيد الفعلي أقل من الرصيد الدفتري

أ- يتم إثبات العجز :

xx من حـ/ عجز الخزينة

xx إلى حـ/ الخزينة

ب- يتم البحث عن أسباب العجز :

- إذا كان العجز نتيجة إهمال الصراف (أمين الخزينة) يحمل الصراف بذلك فيجرى أولا قيد استحقاق

xx من حـ/ الصراف(امين الخزينة)

xx إلى حـ/ عجز الخزينة

وعند بدء الاستقطاع (سداد الصراف) يجرى القيد التالي :

xx من حـ/ الخزينة (بالمبلغ المحصل)

xx إلى حـ/ الصراف(امين الخزينة)

ويستمر الاستقطاع الشهري حتى استكمال مبلغ العجز

٢- أما في حالة عدم مسؤولية أمين الخزينة عن العجز ، أي هناك ظروف لا يستطيع الصراف التحكم بها فيتم إقفال العجز في حساب الأرباح والخسائر أي أن البنك يتحمل العجز بالقيد الآتي :

xx من حـ/ أ خ

xx إلى حـ/ عجز الخزينة

ثانيا : في حالة وجود فائض (زيادة):

الرصيد الفعلي أكبر من الرصيد الدفتري

أ- يتم إثبات الزيادة بالقيد الآتي :

xx من حـ/ الخزينة

xx إلى حـ/ الزيادة في الخزينة

ب- يتم البحث عن أسباب الزيادة :

١- قد يظهر أن الزيادة تخص أحد عملاء البنك وأثبت ذلك بالطرق المشروعة فيقوم البنك بصرف الزيادة له ، بعد أخذ تعهد منه بإرجاع المبلغ إذا ثبت بعد ذلك عدم أحقيته في المبلغ ، ويتم الصرف بالقيد التالي :

xx من حـ/ الزيادة في الخزينة

xx إلى حـ/ الخزينة

٢- في حالة عدم معرفة أسباب الزيادة ، فإما أن يبقى المبلغ محجوزا في سجلات البنك لفترة معينة ثم يتم تسويته بعد ذلك ، أو أن يقفل مباشرة في حساب الأرباح والخسائر بالقيد الآتي

xx من حـ/ الزيادة في الخزينة

xx إلى حـ/ أ. خ

عمليات المطابقة اليومية لشعبة امانة الصندوق:

بعد ان يتاكد امين الصندوق في نهاية اليوم من سلامة الارصدة بصندوقه وذلك من خلال اجراء المطابقة على مستوى رصيد الموجود النقدي لديه، والتي بناءا عليها سيتم التعرف على الزيادة او العجز في الصندوق والتي يترتب عليها اتخاذ الاجراءات العلاجية. وبعد التأكد من سلامة الارصدة في الصندوق يجب ان تتم مطابقة ثانية وعلى مستوى الموجود النقدي العام في الخزانة وعلى النحو الاتي:

١. يقوم المسؤول عن مسك دفتر يومية الصندوق بتجميع خانة المدفوعات والمقبوضات ومطابقتها مع مجموع كشف حركة المدفوعات والمقبوضات الواردة من الصناديق الفرعية.

٢. على ضوء الخطوة الاولى ونتائجها ، يقوم امين الصندوق بعمل مذكرة تسوية وبموجب الاتي:

XXX	رصيد النقدية اول اليوم (الرصيد الافتتاحي)
XXX	+ المقبوضات النقدية الواردة خلال اليوم
XXXX	= إجمالي النقدية المتاحة خلال اليوم
(XXXX)	(-) المدفوعات النقدية الصادرة خلال اليوم
XXXXX	= الرصيد النقدي في اخر اليوم.

ويمثل الرصيد اعلاه الرصيد الدفتري الظاهر في يومية الصندوق، والذي بدوره يقارن مع الرصيد الناجم عن الجرد الفعلي وذلك للتأكد من سلامة عمليات المطابقة. واذا ما ظهرت اية فروقات من جراء المطابقة الاولى ، فيتحتم توسيط حساب فروقات نقدية (١٦٦٥) والتي تشتمل على مبالغ الفروقات الظاهرة نتيجة لجرد الموجودات النقدية او ذات القيمة النقدية والتي لم تحدد مسؤوليتها بعد اما اذا تم تحديد مسؤولية الفروقات الظاهرة نتيجة الجرد فلا يوجد داعي الى تنظيم اي قيد محاسبي، على ان يتم لاحقا متابعة تحصيل المبلغ وغلق الحساب الوسيط (الفروقات النقدية) او على النقيض من

مثال ١/ محلول

في ٢٠١٣/١/١ بدأ البنك التجاري العراقي أعماله برأس مال قدره من (٦) مليون دينار أودع منها لدى البنك المركزي (٣) مليون دينار و(١,٥) مليون دينار لدى البنك العربي و(١,٥) مليون دينار لدى بنك التنمية, كما قام في نفس اليوم بالأعمال التالية:

١. سحب مبلغ (٥٠٠)الف دينار من البنك المركزي وأودع في الخزينة الرئيسية للبنك.

٢. تم اصدار أمر تحويل بمبلغ (١) مليون دينار من البنك العربي الى البنك المركزي تم تغذية الصندوق الفرعي للمدفوعات بقيمة (١٥٠) الف دينار من الخزينة الرئيسية.

٣. تم دفع مبلغ (٣٠) الف دينار قيمة ايجار مبنى البنك , ومبلغ (٥) الاف دينار قيمة قرطاسية من الصندوق الفرعي للمدفوعات.

٤. تر شراء اثاث بقيمة (١٥) الف دينار بشيك مسحوب على البنك العربي .

٥. تم شراء اجهزة حاسوب بقيمة (٢٠) الف دينار بشيك مسحوب على بنك ا التنمية.

٦. تم شراء سيارات بقيمة (١٢) الف دينار بشيك مسحوب على البنك العربي .

٧. بلغت مقبوضات الصندوق الفرعي للمقبوضات (١٢٠) الف دينار كالاتي:

٥٢٠٠٠ حسابات جارية .

٢٨٠٠٠ ودائع توفير .

٤٠٠٠٠ ودائع اشعار .

٨. بلغت مدفوعات الصندوق الفرعي للمدفوعات (٣٥) الف دينار كالاتي :

١٥٠٠٠ كمبيالات مخصومة .

٢٠٠٠٠ حسابات جارية .

المطلوب/

اولا. اجراء قيود المحاسبة اللازمة .

ثانيا. تصوير صفحة سجل اليومية الخزينة.

ثالثا. اعداد كشف حركة الخزينة وصندوق المدفوعات وصندوق المقبوضات .

الحـــــل

اولا. قيود اليومية العامة

من مذكورين

٣٠٠٠٠٠٠ حـ / البنك المركزي.

١٥٠٠٠٠٠ حـ / البنك العربي .

١٥٠٠٠٠٠ حـ / بنك التنمية.

٦٠٠٠٠٠٠ الى حـ / رأس المال.

----

١. سحب مبلغ (٥٠٠) الف دينار من البنك المركزي وأودع في الخزينة الرئيسية للبنك.

٥٠٠٠٠٠ من حـ / الخزينة .

٥٠٠٠٠٠ الى حـ / البنك المركزي .

----

٢. اصدار أمر تحويل بمبلغ (١) مليون دينار من البنك العربي الى البنك المركزي.

١٠٠٠٠٠٠ من حـ / البنك المركزي.

١٠٠٠٠٠٠ الى حـ / البنك العربي

----

٣. تم تغذية الصندوق الفرعي للمدفوعات بقيمة (١٥٠) الف دينار من الخزينة الرئيسية.

١٥٠٠٠٠ من حـ / صندوق المدفوعات .

١٥٠٠٠٠ الى حـ / الخزينة .

٤. دفع مبلغ (٣٠) الف دينار قيمة ايجار مبنى البنك , ومبلغ (٥) الاف دينار قيمة قرطاسية من الصندوق الفرعي للمدفوعات.

من مذكورين

٣٠٠٠٠ حـ / ايجار مبنى .

٥٠٠٠ حـ / القرطاسية .

٣٥٠٠٠ الى حـ / صندوق المدفوعات

----

٥. شراء اثاث بقيمة (١٥) الف دينار بشيك مسحوب على البنك العربي .

١٥٠٠٠ من حـ / الاصول الثابتة/ أثاث .

١٥٠٠٠ الى حـ / البنك العربي

----

٦. شراء اجهزة حاسوب بقيمة (٢٠) الف دينار بشيك مسحوب على بنك التنمية.

٢٠٠٠٠ من حـ / الاصول الثابتة / اجهزة حاسوب .

٢٠٠٠٠ الى حـ / بنك التنمية.

٧. شراء سيارات بقيمة (١٢) الف دينار بشيك مسحوب على البنك العربي .

١٢٠٠٠٠ من حـ / الاصول الثابتة / سيارات .

١٢٠٠٠٠ الى حـ / البنك العربي.

بلغت مقبوضات الصندوق الفرعي للمقبوضات (١٢٠) الف دينار كالاتي:

٥٢٠٠٠ حسابات جارية .

٢٨٠٠٠ ودائع توفير .

٤٠٠٠٠ ودائع اشعار .

يكون القيد كالاتي:

١٢٠٠٠٠ من حـ / صندوق المقبوضات .

الى مذكورين

٥٢٠٠٠ حـ/ حسابات جارية .

٢٨٠٠٠ حـ / ودائع توفير.

٤٠٠٠٠ حـ / ودائع باشعار

٨. بلغت مدفوعات الصندوق الفرعي للمدفوعات (٣٥) الف دينار كالاتي :

١٥٠٠٠ كمبيالات مخصومة .

٢٠٠٠٠ حسابات جارية .

يكون القيد كالاتي:

من مذكورين

١٥٠٠٠ حـ / كمبيالات مخصومة .

٢٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية .

٣٥٠٠٠ الى حـ / صندوق المدفوعات.

كشف حركة الخزينة

المبلغ/دينار	البيان	المبلغ/دينار	البيان
٥٠٠٠٠٠	المسحوب من البنك المركزي.	١٥٠٠٠٠	مدفوعات الى خزينة
٨٠٠٠٠	الوارد من صندوق		المدفوعات.
١٢٠٠٠٠	المدفوعات.الوارد من صندوق المقبوضات	٥٥٠٠٠٠	رصيد الخزينة
٧٠٠٠٠٠		٧٠٠٠٠٠	

كشف حساب حركة صندوق المدفوعات

المبلغ/دينار	البيان	المبلغ/دينار	البيان
١٥٠٠٠٠	مقبوضات من الخزينة الرئيسية.	٣٠٠٠٠	مدفوعات ايجار.
		٥٠٠٠	مدفوعات قرطاسية.
		١٥٠٠٠	كمبيالات مخصومة.
		٢٠٠٠٠	حسابات جارية.
		٨٠٠٠٠	رصيد محول الى الخزينة الرئيسية.
١٥٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠	

كشف حركة حساب صندوق المقبوضات

المبلغ/دينار	البيان	المبلغ/دينار	البيان
٥٢٠٠٠	عمليات الحسابات الجارية.	١٢٠٠٠٠	رصيد محول الى الخزينة الرئيسية.
٢٨٠٠٠	عمليات حسابات التوفير.		
٤٠٠٠٠	عمليات ودائع بأشعار.		
١٢٠٠٠٠		١٢٠٠٠٠	

حـ / البنك المركزي

مدين	دائن
٣٠٠٠٠٠٠ الى رأس المال ١٠٠٠٠٠٠ الى البنك العربي	٥٠٠٠٠٠ من الخزينة
٣٥٠٠٠٠٠ الرصيد	

حـ / البنك العربي

دائن	مدين
١٠٠٠٠٠٠ الى البنك العربي ١٥٠٠٠ من حـ/ الاصول . ١٢٠٠٠ من حـ / الاصول .	١٥٠٠٠٠٠ الى رأس المال
	٤٧٣٠٠٠ الرصيد

حـ / بنك التنمية

دائن	مدين
٢٠٠٠٠ من حـ/ الاصول .	١٥٠٠٠٠٠ الى حساب رأس المال.
	١٤٨٠٠٠٠ الرصيد

مثال/٢ محلول / (بموجب النظام المحاسبي الموحد)

في بداية يوم ٢٠١٧/٣/١ كان الموجود النقدي في خزانة مصرف الرشيد الفرع الرئيسي يبلغ (١٩٠٠٠٠٠٠) دينار وقد تمت العمليات ادناه في ذلك اليوم:

١. سحب امين الصندوق من الخزانة في بداية اليوم مبلغ (٢٥٠٠٠٠٠) دينار.

٢. كانت المقبوضات النقدية في ذلك اليوم كالاتي :

- (١٣٠٠٠٠٠) دينار ابداعات في الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع حكومي.
- (١١٥٠٠٠٠) دينار عن ايداعات في حسابات التوفير.
- (١٧٥٠٠٠٠) دينار عن ايداعات ودائع نقدية ثابتة.

٣. كانت المدفوعات النقدية في نفس اليوم:

- (١١٨٠٠٠٠) دينار عن مسحوبات من الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص افراد.
- (١٤٥٠٠٠٠) دينار عن مسحوبات من حسابات التوفير.

المطلوب: اجراء القيود اللازمة للعمليات اعلاه في شعبة امانة الصندوق، واجراء القيود المحاسبية الخاصة بأمين الصندوق واستخراج الرصيد الدفتري للنقد في الصندوق وفي الخزانة نهاية يوم ١- ٣- ٢٠١٧.

الحل

١٣٠٠٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

١٣٠٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي ٢٥١١

(عن ايداعات نقدية في الحساب الجاري الدائن – قطاع حكومي)

١١٥٠٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

١١٥٠٠٠٠ حـ / حسابات التوفير ٢٥٢١

(عن ايداعات في حسابات التوفير)

١٧٥٠٠٠٠ حـ / نقدية في الصندوق ١٨١

١٧٥٠٠٠٠ حـ / الودائع الثابتة ٢٥٣١

(عن ايداع ودائع نقدية ثابتة)

١١٨٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد ٢٥١٧

١١٨٠٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨٣

(عن مسحوبات من الحسابات الجارية الدائنة/قطاع خاص افراد)

١٤٥٠٠٠٠ حـ / حسابات التوفير ٢٥٢١

١٤٥٠٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

اما القيود الخاصة بامين الصندوق فتكون كما ياتي:

٤٢٠٠٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق

٤٢٠٠٠٠٠ حـ / المقبوضات النقدية

(المقبوضات النقدية لدى امين الصندوق)

٢٦٣٠٠٠٠ حـ / المدفوعات النقدية

٢٦٣٠٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق

(المدفوعات النقدية لدى امين الصندوق)

∴ رصيد النقد في الصندوق في نهاية اليوم= المبلغ النقدي المسحوب في بداية اليوم + المقبوضات النقدية – المدفوعات النقدية

= ٢٥٠٠٠٠٠ + ٤٢٠٠٠٠٠ – ٢٦٣٠٠٠٠

= ٤٠٧٠٠٠٠ دينار

اما رصيد خزانة المصرف في نهاية اليوم =

رصيد الخزانة في اليوم السابق – المبلغ النقدي المسحوب بداية اليوم + رصيد النقد في الصندوق نهاية اليوم وكما ياتي:

= ١٩٠٠٠٠٠٠ – ٢٥٠٠٠٠٠ + ٤٠٧٠٠٠٠

= ٢٠٥٧٠٠٠٠ دينار

مثال/٣ محلول (عن جرد الصندوق وحالة العجز او الفائض)

البيانات التالية مأخوذة من سجلات التنمية / فرع الموصل.

١. الرصيد النقدي في نهاية يوم٢٠١٧/٣/٣١ المستوفى في خزانه البنك يبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار.

٢. المقبوضات النقدية ليوم ة ٢٠١٧/٤/١ كانت على النحو التالي:

- ٢٠٠٠٠ دينار عن إيداعات العملاء في الحسابات الجارية الدائنة.
- ٥٠٠٠٠ دينار عن إيداعات العملاء في الحسابات المدينة.
- ١٠٠٠٠ دينار عن إيداعات العملاء في حسابات التوفير.
- ١٠٠٠٠٠دينار عن إيداعات العملاء في حسابات الودائع التأمين.
- المدفوعات النقدية ليوم ٢٠١٧/٤/١ كانت على النحو التالي:

- ٧٠٠٠٠ دينار عن سحوبات العملاء من الحسابات الجارية الدائنة.
- ٣٠٠٠٠ دينار عن سحوبات العملاء من حسابات التوفير.
- ١٣٠٠٠٠ دينار عن دفع رواتب موظفي البنك.

المطلوب :

1. إجراء القيود المحاسبية.
2. تحديد الرصيد النقدي في نهاية يوم ١/٤/ ٢٠١٧

الحل:

المعالجات القيدية في يوم ١/٤/ ٢٠١٧

١. قيد إثبات المقبوضات النقدية ليوم ١/٤/ ٢٠١٧

٦٥٠٠٠٠ من حـ / نقد في الصندوق

إلى مذكورين

٢٠٠٠٠٠ حـ / حسابات جاريه دائنة / المستفيدون

٥٠٠٠٠ حـ / حسابات جاريه مدينة / المستفيدون

١٠٠٠٠٠ حـ / حسابات التوفير / المستفيدون

٣٠٠٠٠٠ حـ / الودائع التأمين / الصندوق

----

2. قيد إثبات المدفوعات النقدية ليوم ١/٤/ ٢٠١٧

من مذكورين

٧٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة / الساحبون

٣٠٠٠٠ حـ / حسابات التوفير / أسماء عملاء

١٣٠٠٠ حـ / مصاريف رواتب الموظفين

١١٣٠٠٠ إلى حـ / نقد في الصندوق

❖ يتم تحديد الرصيد النقدي ليوم ١/٤/٢٠١٧ على النحو التالي

الرصيد في نهاية يوم ٢٠١٧/٤/١	٤٠٠٠٠٠
+ إجمالي المقبوضات النقدية ليوم ٢٠١٧/٤/١	٦٥٠٠٠٠
النقدية المتاحة ليوم ٢٠١٧/٤/١	١٠٥٠٠٠٠
إجمالي المقبوضات النقدية ليوم ٢٠١٧/٤/١	١١٣٠٠٠
الرصيد النقدي في نهاية يوم ٢٠١٧/٤/١	٩٣٧٠٠٠

مثال/ ٤ محلول

توفرت لديك البيانات التالية المستخرجة من بنك القاهرة في بغداد / فرع المنصور:

- الرصيد النقدي في نهاية يوم ٢٠١٥/٦/١٥ بلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار.
- المقبوضات النقدية ليوم ٢٠١٥/٦/١٦ بلغت ٦٠٠٠٠٠ دينار.
- المدفوعات النقدية ليوم ٢٠١٥/٦/١٦ بلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار.

وعند جرد الموجودات النقدي في نهاية يوم ٢٠١٥/٦/١٦ تبين بأن الرصيد النقدي بلغ ٢٩٨٠٠٠ دينار. وفي ٢٠١٥/٦/١٧ قدرت إدارة الفرع ما يلي:

- **٢٥% من قيمه العجز يستلم نقداً من أمين الخزينة فوراً.**
- **٢٥% من قيمه العجز يعتبر سلفه مدينة بذمة أمين الخزنة تستقطع على شكل أقساط متساوية من رواتبه الشهرية.**
- **٢٥% من قيمه العجز تتحمله إدارة الفرع.**
- **٢٥% من قيمه العجز تتحمله شركة التأمين.**

المطلوب :

اولا : إثبات العمليات المحاسبية في سجلات فرع المنصور

ثانيا : باستخدام نفس البيانات الواردة اعلاه لو فرضنا ان الموجودات النقدية نتيجة الجرد بلغت ٣٠١٠٠٠ دينار وان الفرق قد تم معالجته بافتراض ما يلي:

١. بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧ تبين ان مبلغ الزيادة يعود إلى احد عملاء البنك و الذي له حساب جاري دائن نفس الفرع و طلب إضافة مبلغ إلى حسابه الجاري الدائن.

٢. بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧ قررت إدارة الفرع وعلى ضوء التعليمات قيد مبلغ الزيادة لصالح الخزينة المركزية وقد تم سداد المبلغ بشيك.

الحل : المطلوب الاول

١. قيد بإجمالي المقبوضات النقدية:

٦٠٠٠٠٠من حـ / نقد في الصندوق

٦٠٠٠٠٠ إلى حـ / المقبوضات (حسب طبيعة الحساب).

٢. قيد المدفوعات النقدية:

٥٠٠٠٠٠ من حـ / المدفوعات (حسب طبيعة الحساب)

٥٠٠٠٠٠ إلى حـ / نقد في الصندوق

الرصيد النقدي في نهاية يوم ٢٠١٥/٦/١٦ بموجب السجلات ٣٠٠٠٠٠ دينار

الرصيد النقدي في نهاية يوم ٢٠١٥/٦/١٦ نتيجة الجرد ٢٩٨٠٠٠ دينار

العجز أو النقص في الصندوق ٢٠٠٠ دينار

قيد تسويه بإثبات مقدار العجز في ٢٠١٥/٦/١٦ :

٢٠٠٠ من حـ / النقص في الصندوق

٢٠٠٠ إلى حـ / نقد في الصندوق

القيود المحاسبية بمعالجه العجز في الصندوق يوم ٢٠١٥/٦/١٧

من مذكورين

٥٠٠ حـ / نقد في الصندوق (0.25x2000)

٥٠٠ حـ / سلف (أمين الخزنة) (0.25x2000)

٥٠٠حـ / أ.خ (0.25x2000)

٥٠٠حـ / شركة التأمين

٢٠٠٠ إلى حـ / النقص في الصندوق

الحل: المطلوب الثاني المعالجات القيدية ستكون كالآتي:

قيد تسويه بإثبات مقدار الزيادة بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٦

١٠٠٠ من حـ / نقدية في الصندوق

١٠٠٠إلى حـ / الزيادة في الصندوق

١. المعالجة القيدية للزيادة في ٢٠١٥/٦/١٧ باستخدام الافتراض الاول:

١٠٠٠ من حـ / الزيادة في الصندوق

١٠٠٠ إلى ح/ حسابات جاريه دائنة

2. في حاله عدم ظهور من يدعي بحق في الزيادة يجري القيد المحاسبي التالي:

١٠٠٠ من حـ / الزيادة في الصندوق

١٠٠٠إلى حـ / مبالغ غير مطالب بها.

ملاحظة يكون تسجيل القيود في كلا سجلات المركز والفرع فمثلا عند تجهيز احد فروع المصرف بالنقد يكون القيد كالاتي:

سجلات المركز	سجلات الفرع
من ح /الفرع ٠٠٠٠٠	من ح/ الصندوق
الى ح/ الصندوق	الى ح/ المركز

مثال/٥ محلول

١.في ١ /٢/ ٢٠١٧ زود البنك المركزي الادارة العامة لمصرف الرافدين مبلغ ١٠٠ مليون تم ايداعة في القاصة (الغرفة المحصنة بموجب الاشعار رقم ٦٧٥)

٢.بعد ثلاثة ايام تو ارسال ٢٠ مليون تعزيز الى فرع الرافدين في الكوت لتغذيته بموجب الاشعار٢١٢

٣.في٢٣/ من نفس الشهر تم تعزيز فرع البصرة بمبلغ ١٨ مليون دينار باشعار مدين ٢١٦

٤.استلم المصرف من فرع البصرة مبلغ ٢٩ مليون باشعار ١١١

المطلوب تسجيل القيود المحاسبية اللازمة بالسجلات ذات العلاقة

سجلات الادارة العامة	سجلات فرع الكوت	سجلات فرع
١٠٠حـ / نقد في الصندوق ١٨١ ١٠٠ حـ / نقدية لدى المصارف المحلية /١٨٣ المبلغ المستلم من البنك المركزي	لايسجل	لايسجل
٢٠ من حـ / حسابات مدينة تبادلة١٦٣ ٢٠ الى حـ / نقد في لصندوق١٨١ المبلغ المجهز لفرع الكوت	٢٠من حـ / نقد في لصندوق١٨١ ٢٠ الى حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ المبلغ المستلم من الادارة العامة	لايسجل
١٨حـ / حسابات مدينة تبادلة١٦٣ ١٨ حـ / نقد في لصندوق١٨١ المبلغ المجهز لفرع البصرة	لايسجل	١٨من حـ / نقد في الصندوق١٨١ ١٨ الى حـ/ حسابات مدينة متبادلة١٦٣ المبلغ المستلم من الادارة العامة
٢٩ من حـ / نقد في الصندوق١٨١ ٢٩الى حـ / حسابات مدينة متبادلة١٦٣ المبلغ المستلم لفرع البصرة	لايسجل	٢٩حـ / حسابات مدينة متبادلة١٦٣ ٢٩ حـ / نقد في الصندوق١٨١ المبلغ المدفوع للادارة العامة

اسئلة وتمارين

س/١

يستخدم مصرف الرشيد- فرع الكوت صندوقا فرعيا واحدا للمقبوضات والمدفوعات بدلا من واحد لكل منهما. وفيما يلي بعض البيانات الخاصة بهذا الصندوق

أ. في أول أيار ١٩٩٥ كان رصيد الخزينة الرئيسة ٣٠٠٠٠٠ دينار.

ب. في نفس اليوم، دفعه الخزينة الرئيسة إلى صندوق الفرعي مبلغ ١٥٠٠٠٠ دينار.

ج. في نهاية يوم العمل كانت مقبوضات الصندوق على النحو التالي:

٧٠٠٠٠ دينار الحسابات الجارية، ١٣٠٠٠٠ دينار الودائع لأجل، ٥٠٠٠٠ دينار الودائع تحت أشعار، ٦٠٠٠٠ دينار ودائع التوفير، ١٠٠٠٠٠ دينار فرع جميلة .

د. أما المدفوعات في ذلك اليوم فكانت كما يلي :

هـ. ٣٠٠٠٠ دينار الحسابات الجارية، ٣٦٠٠٠ دينار الودائع لأجل ، ٢٤٠٠٠ دينار الودائع تحت أشعار، ١٥٠٠٠ دينار ودائع التوفير، ٧٥٠٠٠ دينار فرع البصرة.

و. كذلك قام الفرع المذكور بالاحتفاظ بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار (الحد الأدنى المسموح له به من قبل الإدارة العامة) وحول الباقي إلى البنك المركزي - ميسان

المطلوب :

١- أعداد كشف حركه صندوق "المقبوضات والمدفوعات".

٢- أعداد كشف حركه الخزينة.

٣- أثبات القيود اللازمة في يوميه الخزينة.

٤- أثبات القيود اليومية الإجمالية في اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة.

س/٢

الآتي كشف يمثل حركه صندوق المقبوضات والمدفوعات في احد البنوك التجارية عن يوم ٨/١٩ :

المبلغ (بالدينار)	المقبوضات	المبلغ (بالدينار)	المدفوعات
٨٠٠٠٠	الخزينة الرئيسية	١٨٠٠٠٠	البنك المركزي
٥٠٠٠٠	الحسابات الجارية	٢٠٠٠٠	الحسابات الجارية
٣٠٠٠٠	الكمبيالات	١٠٠٠٠	ودائع التوفير
٢٠٠٠٠	الأوراق المالية	٣٠٠٠٠	المقاصة
٤٠٠٠٠	الاعتمادات	٤٠٠٠٠	النفقات الإدارية
١٠٠٠٠	الإيرادات المختلفة		
٧٠٠٠٠	الودائع لأجل		
٣٠٠٠٠٠	مجموع المقوضات	٢٥٠٠٠٠	مجموع المدفوعات الرصيد
		٥٠٠٠٠	المدور
٣٠٠٠٠٠		٣٠٠٠٠٠	

من البيانات الواردة في الكشف السابق

المطلوب: اتخاذ الإجراءات التالية :

أ. أثبات القيود الأزمة في يوميه الخزينة.

ب. أثبات القيود الإجمالية في اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة.

س/٣

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في قسم الخزينة بأحد البنوك التجارية

- تم تمويل خزينة البنك بمبلغ ٤٠٠٠٠ دينار، وقد أتضح لمدير البنك أن الرصيد الواجب الاحتفاظ به لمواجهة عمليات البنك يبلغ ٣٨٠٠٠ دينار

- تم إيداع مبالغ نقدية بقسم صراف الوارد في كل من حساب صندوق التوفير والحسابات الجارية على التوالي مبلغ ١٠٠٠٠ دينار ، ٣٠٠٠٠ دينار

- قام صراف الصادر بسداد المبالغ المسحوبة من البنك من الحسابات الجارية بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار والاعتمادات المستندية بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار

- في نهاية اليوم تم جرد الخزينة وأتضح أن :

أ- المبالغ الموجودة في الخزينة تبلغ ٤٠٠٠٠ دينار

ب-المبالغ الموجودة في الخزينة تبلغ ٥٠٠٠٠ دينار

المطلوب : قيود اليومية لإثبات العمليات السابقة مع معالجة العجز النقدي على أساس

١. أنه نتيجة إهمال الصراف وقد قام بسداد المبلغ .

٢. أنه نتيجة ظروف لا يستطيع الصراف التحكم بها .

س/٤

بافتراض ان الموجود النقدي الفعلي بعد الجرد لدى امين الصندوق وبعد الرجوع الى بيانات الحالة (١) كان كما يأتي وحسب الافتراضات ادناه:

ا- ٤٠٧٠٠٠٠ ب- ٣٩٧٠٠٠٠ ج- ٤٢٧٠٠٠٠

س/٥

في بداية يوم ٢٠١٧/٦/١ كان الموجود النقدي في خزانة مصرف الرشيد الرئيسي هو (٩٠٠٠٠٠) دينار وقد تمت العمليات النقدية التالية خلال اليوم:

١- سحب امين الصندوق من الخزانة مبلغ (١٥٠٠٠٠) دينار في بداية يوم العمل.

٢- كانت المقبوضات النقدية على النحو الاتي:

٣٠٠٠٠ دينار ايداعات في الحسابات الجارية الدائنة قطاع حكومي.

١٥٠٠٠ دينار ايداعات في حسابات التوفير.

٧٥٠٠٠ دينار ايداعات ودائع نقدية ثابتة.

٣- كانت المدفوعات النقدية : ١٨٠٠٠ دينار مسحوبات من حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد. ٤٢٠٠٠ دينار مسحوبات من حسابات التوفير.

المطلوب:

١. اجراء القيود المحاسبية للعمليات اعلاه في شعبة امانة الصندوق.

٢. اجراء قيود اليومية الخاصة بامين الصندوق واستخراج الرصيد الدفتري للنقد في الصندوق وفي خزانة المصرف في نهاية ١/ ٦ / ٢٠١٧

٣. تحديد القيود الواجب تسجيلها للعمليات الثلاث افتراض الموجود النقدي لدى امين الصندوق في نهاية يوم العمل كان:

أ- ٢١٠٠٠٠ دينار ب- ٢٠٠٠٠٠ دينار ج- ٢٣٠٠٠٠ دينار

س/٦

قام مصرف الرشيد الرئيسي باستيراد (٧٥٠٠٠٠) دولار امريكي من مراسل المصرف في لندن وتم اشعار المصرف من قبل المراسل باستيفاء قيمة النقد الاجنبي من حسابات المصرف لديه، علما ان المبلغ المعادل بالدينار للدولار هو (٠.٥٠٠) دينار وقت نشرة الاسعار لذلك اليوم.

المطلوب :

١. تسجيل القيد المحاسبي اللازم في سجلات مصرف الرشيد الرئيس والخاص باستلام النقد الاجنبي مع الاشعار من المراسل.

٢. تسجيل القيد المحاسبي في حالة وصول النقد للمصرف وعدم وصول اشعار المراسل معه.

٣. تسجيل قيد اليومية في سجلات المصرف في حالة وصول اشعار المراسل فيما بعد يعلم المصرف بتسجيل النقد الاجنبي على حسابات المصرف لديه.

س/ ٧

استلم مصرف الرشيد / فرع المنصور عملة اجنبية مقدارها (٦٥٥٠٠٠) باون استرليني من الفرع الرئيسي وذلك بتاريخ ٥ /٤ /٢٠١٠. وفي يوم ٩/٤ / ٢٠١٠ تم بيع كل النقد الاجنبي الذي لديه بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار عراقي.

المطلوب: تسجيل قيود العمليات اعلاه علما ان المبلغ المعادل بالدينار للباون الاسترليني (٠.٤٠٠) دينار.

س/٨

بدا مصرف الخليج اعماله في ١٦-٣- ٢٠١٧ براسمال قدره ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار وخلال يوم ١٨-٣-٢٠١٧ تمت العمليات النقدية الاتية:

١. تم تزويد امانة الصندوق الفرعية بمبلغ ١٦٠٠٠٠٠٠ صباح ذلك اليوم.

٢. تم دفع المبالغ الاتية: ٣٣٠٠٠٠ عن شراء تجهيزات – ٥٥٠٠٠٠٠٠عن شراء سيارات – ٥٠٠٠٠ عن شراء قرطاسية – ٣٢٢٠٠٠ المسحوبات من الحسابات الجارية الدائنة – ٧٤٠٠٠٠٠ قروض نقدية للزبائن – ٢٢٠٠٠٠٠ عن ودائع التوفير – ٥٨٠٠٠٠٠ عن الرواتب الشهرية – ١٢٠٠٠٠٠ عن الدعاية والاعلان.

٣. تم قبض المبالغ الاتية:

٤١٠٠٠٠٠ عن تامينات نقدية على الاعتمادات المستندية – ٧٢٠٠٠٠٠ عن المودع بالحسابات الجارية الدائنة – ٣٤٠٠٠٠٠ عن المودع بحسابات التوفير – ٢١٠٠٠٠٠ عن قروض مسددة – ٢٠٠٠٠٠٠ عن كمبيالات محصلة.

المطلوب:

١. بصفتك محاسب متخصص في العمليات المصرفية وطلب منك اتخاذ مايلزم من قيود محاسبية في السجلات النظامية وفق تبويبات النظام المحاسبي الموحد للمصارف في شعبة امانة الصندوق.

٢. ستخراج الرصيد الدفتري للنقد في الصندوق وفي خزانة المصرف في نهاية ١٨-٣- ٢٠١٧.

س/٩

بلغت المقبوضات النقدية ٨٠٠٠٠ دينار في حين كانت المدفوعات النقدية ٢٥% من حجم رصيد اخر المدة. وكان رصيد الصندوق في اول الشهر ١٦٠٠٠٠دينار. في حين لم تتوفر معلومات عن رصيد الصندوق في نهاية الشهر. وعند الرجوع للقيد المحاسبي وجد بدون مبالغ وكما يلي :

؟ من ح / المدفوعات النقدية

؟ الى ح / الصندوق

المطلوب : استخراج رصيد اخر المدة و اجراء القيود المحاسبية اللازمة

س/ ١٠

في ٤/٥ استلم الزبون يونس مبلغ (٤.٥) مليون دينار. وتبين بعد ان عاد للبيت ان المبلغ فيه زيادة مليون دينار مما جعله ان يعيد المبلغ الزائد بنفس اليوم للمصرف ،

المطلوب تسجيل القيد اللازم, اذا علمت ان امين الصندوق لم يقوم بالمطابقة اليومية.

سؤال/١١

توفرت لديك المعلومات الخاصة بمصرف الشرق الاوسط للتنمية لسنة لشهر كانون الثاني/ ٢٠١٧ وكما يلي:

١. بلغ رصيد الصندوق في ١/١ (اول المدة) ٣٦٠٠٠ دينار
٢. في ١/٢ ودع احد العملاء(شهد) لدى المصرف مبلغ مقداره ١٢٠٠ دينار .
٣. في ١/٣ سحب العميل محمد من حسابه الجاري المدين مبلغ قدره ١٥٠٠دينار
٤. في ١/٣ ودع احد العملاء(المعتز) في حساب التوفير لدى المصرف مبلغ مقداره ٢٠٠٠ دينار

٥. في ١/٩ ودع احد العملاء (مصطفى) مبلغ مقداره ٢٢٠٠ دينار كوديعة ثابته لمدة سنة بنسبة ٥%

٦. في ١٩/ ١ سحب العميل محمد من حسابه التوفير المدين مبلغ قدره ٢١٠٠دينار

٧. في ١/٢٥ ودع احد العملاء (محمد) في المصرف مبلغ مقداره ٣٢٠٠ دينار في حسابه الجاري.

المطلوب :

- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة واسخراج مايلي:
  - استخراج رصيد الصندوق اخر المدة
  - افترض مايلي

١. عند جرد الصندوق الفعلي بلغ ٤٠٠٠٠ دينار

٢. عند جرد الصندوق الفعلي بلغ ٣٨٦٠٠ دينار

٣. عند جرد الصندوق الفعلي بلغ ٣٩٨٠٠ دينار

الفصل الرابع
محاسبة قسم الحسابات الجارية

تعريف الحسابات الجارية وطبيعة عمل القسم

يمثل الحساب الجاري اتفاق يودع العميل مبالغ في حساب خاص (الحساب الجاري) يستطيع السحب او الاضافة اليه في اي وقت يشاء وضمن الية متفق عليها مسبقا (نقدا، شيكات، او بطاقة سحب الية)

وتعرف المادة (٢١٧) من قانون التجارةرقم (٣٠) لسنة ١٩٨٤ الحساب الجاري بأنه" عقد يتفق بمقتضاه شخصان على ان يقيدا في حساب عن طريق مدفوعات متبادلة ومتداخلة الديون الناشئه عن العمليات التي تتم بينهما من تسليم نقود او اموال او اوراق تجارية قابلة للتمليك وغيرها وان يستعيضا عن تسوية هذه الديون عن كل دفعة على حدة بتسوية نهائية ينتج عنها رصيد الحساب عند غلقه[١]".

يعد قسم الحسابات الجارية من اهم واكبر أقسام البنك وأكثرها أهمية وتعاملاً مع الجمهور ففيه تتركز حسابات العملاء, يمثل الحساب الجاري من الحسابات الاكثر حركة وفعالية ومن الخدمات المصرفية سواء للاشخاص الطبيعين او المعنوين كما تعد الحسابات الجارية من مصادر الاموال للمصرف,

ويتم تزويد العميل بدفتر شيكات يحمل اسمه يستخدمه للسحب من المبالغ المودعة من قبله في هذا الحساب, او باستخدام اذونات الصرف التي يوقع عليها, وتعد الحسابات الجارية احدى اهم الوسائل المستخدمة في المساعدة على تداول السلع والخدمات دون استعمال النقود, اذ يتم استخدام الشيكات في تسديد قيم المشتريات او الوفاء بالالتزامات او باستخدام بطاقات الائتمان المتداولة بمسمياتها المختلفة, يقوم قسم الحسابات الجارية بقبول أموال العملاء ومن خلالها يتم منح التسهيلات الائتمانية,

---

[١] قانون التجارة رقم (٣٠) لعام ١٩٨٤

الاعمال التي يقوم بها قسم الحسابات الجارية:

١. فتح حسابات للعملاء وقبول الاموال ومنح تسهيلات معينه وفقا لشروط من قبل ادارة الائتمان بالبنك.

٢. تسجيل العمليات الخاصه بحسابات العملاء ضمن بطاقات محوسبة

٣. ضبط ومراجعة مستندات الحركة اليومية لحسابات العملاء ومن ثم ارسالها وفقا لجدول محاسبي خاص الى قسم المحاسبة العام لتسجيلها في يومية البن

٤. تحديد مبالغ الفوائد على الحسابات المسموح بكشف ارصدتها (الحسابات الجارية المدينة) وتسجيلها.

٥. اعداد وارسال كشوف حسابات العملاء بشكل دوري.

٦. ضبط ومطابقة ارصدة الحسابات وع الاستاد العام.

٧. الرفابه الشديدة على الحسابات الجارية المدينة والحسابات الجارية.

٨. تنظيم الارساليات الخاصة بطلبات الشيكات وبطاقات السحب وكذالك بطاقات الائتمان.

ويتم تقسيم الحسابات الجارية الى نوعين:

- **الحسابات الجارية الدائنة Credit Accounts** هي الحسابات التي يكون رصيدها دائناً وتمثل الأموال المودعة من قبل العملاء في حساباتهم لدى البنك, والمقصود بها تلك الحسابات التي يكون رصيد العميل فيها دائماً دائناً, ولا يحق للعميل السحب من هذا الرصيد, إلا في حدود المبالغ المتاحة له, ويحق له سحبها في أي وقت بموجب أوامر يصدرها,
- **الحسابات الجارية المدينة Debit Account** تمثل هذه الحسابات ارصدة أموال البنك التي يستخدمها العميل ضمن سقف محدد لفترة محددة وضمن شروط معينة ولقاء ضمانات وهي حسابات السحب على المكشوف ويكون فيها رصيد العميل مدينا وضمن شروط معينة ولقاء ضمانات (عينية او شخصية او مستندية) يقدمها العميل الى البنك, ويستوفي البنك نوعين من العوائد وهي قيمة الفوائد المدفوعة على الرصيد

المستخدم من سقف التسهيلات للعميل, والثاني عبارة عن قيمة العمولات السنوية على الحساب والتي قد تصل نسبتها الى ١٠% من سقف التسهيلات .

والحسابات الجارية المدينة على نوعين:

- النوع الأول : اعتمادات مدينة جارية والتي تمنح العميل الحق في استخدام المبالغ المتاحة له بموجب العقد مع البنك أي هناك حدود للمبلغ المتاح وطيلة فترة العقد, أي يحق للعميل ان يسحب ويودع أي مبلغ في هذا الحساب شرط عدم تجاوز مديونيته مبلغ الاعتماد المتفق عليه.

- النوع الثاني: الاعتمادات المدينة المقيدة : وهي الاعتمادات التي تمنح الى العميل الحق في استخدام المبالغ المتاحة له بموجب العقد مع البنك, أي هناك حدود للمبلغ المتاح, ولكن التقييد هنا انه في حالة قيام العميل برد جزء من مبلغ الاعتماد الى البنك فليس له حق السحب سوى ما تبقى من قيمة الاعتماد.

<u>مستندات قسم الحسابات الجارية وسجلاته</u>

يستخدم هذا القسم العديد من السندات والسجلات اهمها ما يلي:

١. **كشف العمليات اليومية** :ويكون على شكل اوراق سائبة تطبع البيانات عليها على ماكنات خاصة وتسجل فيه جميع القيود من مستندات قيد موقعه حسب الاصول

٢. **كشف خلاصة الحركة اليومية** : ويجهز كسابقه في نهاية كل يوم عمل كخلاصة اجمالية لأعمال القسم من عدة نسخ ترسل الاولى الى قسم المحاسبة العامة، وتحفظ الثانية لدى القسم وترسل النسخ الاخرى الى الاقسام ذات العلاقة ان وجدت .

٣. **بطاقات الحسابات الجارية**: وتخصص بطاقة لكل عميل ,وتكون بمجموعها دفتر استاذ مساعد يبين المبالغ المودعة والمسحوبة والفوائد والعمولات وغيرها ,وتكون البطاقة من نسختين احدهما لدى قسم الحسابات الجارية والاخرى لدى وحدة مراكز العملاء .

٤. مستندات القيود المدينة والدائنة: والاشعارات المدينة والدائنة .

٥. الشيكات وطلبات التحويل واوامر الصرف الداخلية .

٦. مستندات قبض الصندوق او قسائم الايداع (حوافظ الايداع) .

٧. ملف العميل ويحتوي بطاقات نماذج التواقيع ,وطلبات فتح الحساب الجاري، والأوراق الاخرى المتعلقة بالعميل .

٨. الحوافظ اليومية للمستندات بعد اثباتها في الدفاتر المحاسبية وبطاقات مراكز العملاء وتدقيقها ومطابقة محتوياتها مع الكشوف المختلفة ,ويتم حفظ كل مجموعة منها في حافظة يومية وفي اماكن امنة للرجوع اليها مستقبلا.

العمليات المصرفية للحسابات الجارية

يمكن تحديد العمليات التي تعالج محاسبيا وهي:

١. عمليات الإيداع : يقوم العملاء بالإيداع في الحسابات الجارية بالطرق الآتية:

أ. الإيداع النقدي .

ب. الإيداع بشيكات .

ج. الإيداع بموجب قيود التسوية .

أ. الإيداع النقدي (Cash Deposits)

إجراءات الإيداع النقدي (Deposits Procedures)

يراجع العميل الصندوق بهدف إيداع نقد في حسابه الجاري ويقوم الصندوق باستلام المبلغ من العميل بعد اعداد حافظة الإيداع التي تمنح رقماً متسلسلاً بما يوثق عملية الإيداع, ويسلم نسخة منها الى العميل او المودع الذي ينقلها الى امين الصندوق ويقبض المبلغ منه ويدون فئات النقد على فيشة الإيداع, وبعد التأكد من المبلغ تختم الفيشة بختم القبض وترحل في حساب العميل, ثم تسجل العملية في سجل النقدية ويرسل اصل القسيمة الى قسم الخزينة الرئيسية, يسجل قسم الخزينة الرئيسية المبلغ المودع في سجلاته ويرسل المستند الى قسم الحسابات الجارية, الذي يقيده في سجلاته.

وفي نهاية اليوم يقوم قسم الحسابات الجارية بعمل كشف عن جملة الإيداعات النقدية التي تمت خلال اليوم ويرسل نسخة الى قسم الحسابات.

- الإيداع بالشيكات (Deposits in Cheeks)

تعد الشيكات من اهم الأدوات المستخدمة منذ أواخر القرن التاسع عشر لتنفيذ المدفوعات بين اطراف العمليات المختلفة سواء في العمليات التجارية او على أي مستوى آخر.

وتتم عمليات إيداع الشيكات من خلال قيام العميل بتقديم الشيكات التي بحوزته الى صندوق الشيكات المسحوبة على الاخرين لغرض تحصيلها واضافتها الى حسابه الجاري من خلال فيشة الإيداع (مقاصة) وتختم بختم القبض وتختم الشيكات وتدقق التوقيع, وفي حالة كفاية الرصيد تقيد قيمة الشيك على حساب المودع والساحب, فاذا كانت الشيكات المسحوبة على عملاء البنك نفسه يقوم البنك المعني بتسجيل الشيكات مباشرة في حساب المستفيد, بعد التأكد من الشروط الشكلية والموضوعية, ومن هذه الشروط ان يسمح العميل الساحب بالخصم, وتتم عملية الخصم والاضافة من والى العميل بواسطة اشعارات الخصم والاضافة التي يقوم بها البنك.

اما اذا كانت الشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في بنوك محلية يتم تحصيل قيمة الشيك عن طريق المقاصة من خلال توسيط البنك المركزي وبعد ان تختم الشيكات بختم قبض المقاصة وتقدم للتقاص وتقيد القيمة لحساب المستفيد, مع الإشارة الى انه لا يسمح للعميل المستفيد من صرف قيمة الشيك الا بعد ورود اشعار الإضافة من البنك المسحوب عليه الشيك.

٢. **عمليات السحب** : يتقدم العميل الى الصندوق في البنك لغرض سحب مبلغ من حسابه الجاري ويستخدم لهذا الغرض الشيكات المصرفية, وبعد التأكد من شكليات الصرف مثل صحة التوقيع من خلال شاشة الحاسب الآلي وكفاية الرصيد, يؤشر الموظف المختص بما يفيد كفاية الرصيد, بعد ذلك يتم تسجيل قيمة الشيك في الجانب المدين من حساب العميل الجاري, ويتم صرف المبلغ ويختم الشيك بما يفيد تنفيذ عملية

الصرف على ان يوقع العميل على الاستلام ويقوم الصراف بقيد المبلغ في سجلات النقدية الصادرة, وقد يكون السحب نقداً بموجب شيكات او السحب نقداً بموجب أوامر دفع او تفويض مما يتطلب حضور العميل شخصياً وتوقيعه على امر الدفع او يوقع كتاب تفويض موجه الى البنك. في نهاية يوم العمل يقوم الصراف بإرسال الشيكات الى الخزينة الرئيسة التي يقيدها في سجلات الصادر ثم تبعثها الى قسم الحسابات الجارية.

٣. عمليات التحويل (المقاصة الداخلية) (Internal Clearing)

يطلب بعض العملاء تحويل مبلغ من حساباتهم الجارية الى الحساب الجاري لعميل آخر سواء أكان لديه حساب في البنك نفسه او في البنوك الأخرى سواء لتسديد قيمة كمبيالة مستحقة على العميل او تأمينات او اصدار شيك مصرفي او شراء شيكات مسافرين او دفع بوالص تحصيل واردة.

٤. حساب الفوائد والمصاريف

تعد الحسابات الجارية للمدين من التسهيلات المصرفية التي يمنحها البنك الى عملائه, وتسمى أيضا بحسابات السحب على المكشوف التي تعد احدى التسهيلات البنكية التي يقوم البنك بتقديمها الى العملاء لقاء الحصول على الفوائد, ويتم على الاغلب تثبيت هذه الفوائد على الحسابات الجارية المدينة شهرياً واشعار العميل بقيمة هذه الفوائد من خلال الكشف الشهري الذي يبين مجموع الفوائد المحتسبة في نهاية كل شهر.

اما الحسابات الجارية الدائنة فلا يتم حساب الفوائد عليها باعتبارها من الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك الى عملائه.

٥. الإيداع والسحب بموجب قيود التسوية

يتعامل العملاء مع البنك بمختلف التسهيلات وعادة يطلب البنك تأمينات لبعض الخدمات المصرفية او التسهيلات, ولغرض اجراء عمليات التسوية لهذه العمليات سواء أكانت عمليات إيداع او عمليات سحب, فمثلاً يطلب احد العملاء من البنك إيداع بعض المبالغ في حسابه الجاري عن التأمينات التي دفعها الى البنك مقابل فتح اعتماد مستندي او كمبيالة مخصومة لصالحه.او عندما يقوم البنك بالسحب من حساب العميل

الجاري بقيد تسوية عن بعض المعاملات المصرفية ومنها على سبيل المثال قيمة الفوائد الدائنة المستحقة على العميل او قيمة الكمبيالة المخصومة والتي تعذر على البنك تحصيلها. تتم المطابقة اليومية وعملية الرقابة على حركة الحسابات الجارية وضبط سلامة إجراءاتها من خلال عمليات المطابقة اليومية بين سجلات أستاذ العملاء وبطاقات العميل من خلال مراجعة ارصدة العملاء وحركتها اليومية.

المعالجة المحاسبية لعملية الحسابات الجارية

أولا : المعالجة المحاسبية لعمليات الايداع وتتمثل فيما يلي:

يمكن الإيداع في الحساب الجاري بإحدى الصور الثلاثة التالية :

- **في حالة الايداع نقدي** : عند قيام العملاء بإيداع أي مبالغ نقدية في حسابهم الجاري يكون القيد :

×× من حـ/ الصندوق

×× إلى حـ/ الحسابات الجارية(مدينة/دائنة) رقم حساب ......

(جملة الإيداعات النقدية خلال الفترة)

- **في حالة الا يداع شيك**

تعتمد العملية على مصدر الشيك (عميلا لدى نفس البنك ام عميلا لدى بنك اخر)

- شيك محلي (نفس البنك)

حيث ان المودع والساحب عملاء لنفس البنك فيقوم المودع بملء نموذج ايداع شيك محلي وتسليمه لقسم الحسابات الجارية، ويقوم القسم بعمل القيد التالي:

××ح/ الحسابات الجارية (مدينة/دائنه) رقم حساب مصدر الشيك

×× ح/ الحسابات الجارية (مدينة/دائنه) رقم حساب مودع الشيك

- شيك خارجي (من بنك خر)

هنا تختلف الامور نوعا ما، حيث يقوم المودع بملء نموذج ايداع شيكات مقاصة، ويسلمه لقسم الحسابات الجارية، ويقوم القسم بتقييد المبلغ في رصيد العميل مع وضع

قيد بعدم صرفه، ومن ثم يقوم القسم بتسليم الشيك لقصم المقاصة الذي بدوره يقوم بتحصيله من البنك المركزي عن طريق غرفة المقاصة هناك (سيتم شرح الالية بشكل اكثر تفصيلا في قسم المقاصة).

عند ايداع الشيك، وتسليمه لقسم المقاصة

×× ح/ المقاصة

×× ح/ الحسابات الجارية (مدينة/دائنه) رقم حساب ....

عند ورود اشعار من قصم المقاصة بتحصيل الشيك

××ح/ البنك المركزي

××ح/ المقاصة

في حالة ورود اشعار برفض الشيك (يعاد الشيك للعميل)

××ح/ الحسابات الجارية (مدينة/دائنة) رقم حساب ....

××ح/ المقاصة

- إيداع بشيكات داخلية (تحويلات داخلية) :

الشيك الداخلي عبارة عن شيك مسحوب على عميل له حساب في البنك لصالح عميل آخر له حساب في نفس البنك ونفس الفرع أي أن الساحب والمسحوب عليه عملاء لنفس البنك ونفس الفرع ويكون القيد :

×× من حـ/ الحسابات الجارية (المسحوب عليه)

×× إلى حـ/ الحسابات الجارية (الساحب)

(جملة التحويلات الداخلية خلال الفترة)

- إيداع بشيكات خارجية (مسحوبة على عملاء بنوك أخرى) :

الشيك الخارجي في حالة الإيداع يكون مسحوبا على عميل له حساب في بنك آخر لصالح عميل في البنك أي أن الساحب عميل للبنك والمسحوب عليه عميل لبنك آخر

وهنا يتطلب الأمر إرسال هذه الشيكات إلى غرفة المقاصة في مؤسسة النقد ولإثبات هذه الشيكات قد تتبع البنوك إحدى طريقتين:

- الطريقة الأولى: عدم إنتظار نتيجة المقاصة وطبقا لها يضيف البنك قيمة الشيكات المقدمة إليه فورا دون إنتظار نتيجة المقاصة ويكون القيد:

××‏ من حـ/ غرفة المقاصة

××‏ إلى حـ/ الحسابات الجارية (الدائنة/ المستفيد)

إذا تم تحصيل الشيك لا تجرى قيود

في حالة رفض الشيك يتم عكس قيد الاستلام

××‏ من حـ/ الحسابات الجارية (الدائنة/المستفيد)

××‏ إلى حـ/ غرفة المقاصة

عيوب هذه الطريقة:

لا تتماشى مع متطلبات الحيطة والحذر في البنوك نظرا لاحتمال رفض الشيكات.

- الطريقة الثانية : وطبقا لهذه الطريقة لا يضيف البنك قيمة الشيكات المقدمة اليه الا بعد ظهور نتيجة المقاصة ومن ثم يتم إجراء عدة قيود(سيتم التعرض له عند مناقشة قسم المقاصة)

ثانيا: المعالجة المحاسبية لعمليات السحب وتتمثل فيما يلي:

عندما يقوم العميل بالسحب النقدي بشخصه او بكتابة شيك لحامله فعندها يكون القيد:

××‏ ح/ الحسابات الجارية (المدينة/الدائنة) رقم حساب ......

××‏ ح/ الخزينة

قد يتم السحب من الحساب الجاري بإحدى الصور الثلاثة التالية:

١- سحب نقدي: عند قيام العميل بسحب أي مبالغ نقدية من حسابه الجاري سواء بشيك أو بإذن دفع أو بإستخدام بطاقة الصراف الآلي يكون القيد:

××‏ من حـ/ الحسابات الجارية

×× إلى حـ/ الخزينة

(جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة).

٢- سحب بشيكات داخلية (تحويلات داخلية) : السحب بشيكات داخلية يعتبر الوجه الآخر لعملية الإيداع بشيكات داخلية ولذلك في حالة وجود عملية إيداع بشيكات داخلية وعملية سحب بشيكات داخلية بنفس المقدار وفي نفس الفترة يجرى لها قيد واحد فقط لأنهما يمثلان إيداع بالنسبة لعميل وسحب بالنسبة لعميل آخر ولكنهما بالنسبة للبنك عملية واحدة تتمثل في التحويل من شخص إلى شخص آخر ويكون القيد :

×× من حـ/ الحسابات الجارية (المسحوب عليه)

×× إلى حـ/ الحسابات الجارية (المستفيد)

(جملة التحويلات الداخلية خلال الفترة)

الدورة المستندية لعمليه السحب بشيكات من غرفه المقاصة :

وتتلخص هذه الدورة في الإجراءات التالية:

أ. يتسلم قسم المقاصة الكشف الوارد من غرفه المقاصة المتضمن الشيكات المسحوبة من عملاء مختلفين و المطلوب سدادها.

ب. تتولى وحده التدقيق الداخلي مضاهاة التواقيع ومطابقة الشيكات مع الكشف الوارد في غرفه المقاصة وكذلك تدقيق الشيكات ذاتها من حيث النواحي الشكلية والموضوعية و القانونية.

ج.تتولى وحده مراكز العملاء بعد استلامها الكشف والشيكات التأكد من كفاية رصيد

د. كل عميل على حده و تنزيل القيمة المسحوبة على بطاقاتهم وتعد كشفا بالشيكات

هـ.المقبولة و أخر بالشيكات المرفوضة مع بيان أسباب الرفض لكل شيك.

و. تقوم على الوحدة المحاسبية في القسم باستلام كشوف الشيكات المقبولة مرفقا بها الشيكات ذاتها حيث تستخدم كمستند قيد في يوميه الحسابات الجارية و منه ترحل إلى دفتر الأستاذ المساعد. أماكن كشوف الشيكات المرفوضة فترسل إلى قسم المقاصة ومنها إلى غرفه المقاصة.

ز. يقوم قسم الحسابات الجارية بإعداد كشف بملخص عمليات السحب بشيكات يتم تدقيقه في قسم التدقيق الداخلي واعتماده ومن ثم أرسالة إلى قسم الحسابات العامة حيث يجري القيد التالي:

××× من حـ / الحسابات الجارية الدائنة

××× إلى حـ / غرفه المقاصة

الدورة المستندية للفوائد المدنية (المدفوعة):

تقوم بعض البنوك بدفع فوائد (عاده ما تكون أسعارها منخفضة) على بعض الحسابات الجارية و يقوم قسم الحسابات الجارية باحتساب هذه الفوائد بصوره دوريه شهريا أو فصليا أو نصف سنوي أو سنويا، وذلك حسب الاتفاق. وتنظم بهذه الفوائد المستندات و الإشعارات الخاصة حيث يتم من واقع هذه المستندات التسجيل في الجانب الدائن من بطاقات العملاء. أما الإجراءات التفصيلية فتتم على النحو التالي:

أ. تقويم الوحدة المحاسبية بالقسم باحتساب الفوائد المدينة المستحقة للعملاء حسب الاتفاق وتعد كشفا من أصل وصورة تحتفظ بالأصل وترسل الصورة إلى وحده مراكز العملاء.

ب. تتولى وحده مراكز العملاء إثبات الفوائد في بطاقات العملاء وتعيد الكشف إلى الوحدة المحاسبية التي تقوم بإصدار إشعارات أضافه يتم إرسالها إلى العملاء.

ج. تعد الوحدة المحاسبية كشفاً فوائد المدينة ترسله لوحده التدفق الداخلي للتصديق عليه، وإرساله من ثم لقسم الحسابات العامة.

د. يقوم قسم الحسابات العامة من واقع ملخص كشف الفوائد المدينة بإثبات القيمة في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام. أما القيد فهو:

××× من حـ / الفوائد المدينة (أو الفوائد المدفوعة)

××× إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة

وأحيانا يتم توسيط حـ / الفوائد المدينة المستحقة إذا كانت تعلية الحسابات الجارية تتم كل ثلاثة أشهر مثلا بينما يريد البنك معرفه المستحق عليه شهريا، وهنا تكون القيود كالتالي:

××× من حـ / الفوائد المدينة

××× إلى حـ/ الفوائد المدينة المستحقة (غير المدفوعة)

المعالجة المحاسبية لعمليات التحويل **وتتمثل فيما يلي:**

بشكل مشابه للايداع وخصوصا في نفس البنك ، وان كان لبنك اخر محلي او دولي (سنجده ونتناوله في قسم الحوالات لاحقا)

ج) التحويل : قد يتم التحويل من وإلى حساب العميل وهنا يجب التفرقة بين نوعين من التحويلات

١- تحويلات لصالح عملاء البنك واردة من كل من :

- عملاء في نفس البنك "نفس الفرع".
- عملاء الفروع.
- عملاء بنوك أخرى.

ويكون القيد في هذه الحالة كما يلي:

من مذكورين

×× حـ/ الحسابات الجارية "عملاء البنك نفسه"

×× حـ/ الفروع

×× حـ/ بنوك أخرى

×× إلى حـ/ الحسابات الجارية (واردة لصالح عميل البنك)

<u>(جملة إشعارات الإضافة خلال الفترة)</u>

٢- تحويلات صادرة من عملاء البنك لصالح كل من:

- عملاء في نفس البنك.
- عملاء الفروع.
- عملاء بنوك أخرى.

ويكون القيد في هذه الحالة كما يلي:

×× من حـ/ الحسابات الجارية (صادرة من حساب عميل البنك)

إلى مذكورين

×× حـ/ الحسابات الجارية

×× حـ/ الفروع

×× حـ/ بنوك أخرى

(جملة إشعارات الخصم)

المعالجة المحاسبية لعمليات احتساب الفوائد والمصاريف **وتتمثل فيما يلي:**

- احتساب الفوائد على الحسابات الجارية المدينة (السحب على المكشوف)

ح/ الحسابات الجارية المدينة

ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة

- احتساب اي مصاريف بنكية مقابل خدمات

×× ح/ الحسابات الجارية (مدينة/دائنة)

×× ح/ ايراد (حسب نوع الخدمة المقدمة)

د) إثبات الفوائد والمصروفات (العمولات) :

أولا- إثبات الفوائد :

١. الفوائد الدائنة على أرصدة الحسابات الجارية المدينة :

يحتسب البنك عادة فوائد على الحسابات الجارية المدينة باعتبارها من التسهيلات المصرفية التي يقدمها المصرف لعملائه الذين يتمتعون بثقته .

ويتم اثبات الفوائد الدائنة كما يلي :

×× من حـ / الحسابات الجارية المدينة

×× إلى حـ / فوائد دائنة

وفي نهاية السنة يجرى القيد الآتي :

×× من حـ / فوائد دائنة

×× إلى حـ / أ.خ

٢. الفوائد المدينة على أرصدة الحسابات الجارية الدائنة :

أما بالنسبة للحسابات الجارية الدائنة قد تحسب بعض البنوك فائدة لها وهذه الفائدة تمثل مصروف للبنك وتثبت بالقيد الآتي :

×× من حـ/ الفوائد المدينة

×× إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

(إضافة قيمة الفوائد المستحقة للحسابات الجارية)

وفي نهاية السنة يجرى القيد الآتي :

×× من حـ / أ.خ

×× إلى حـ / فوائد مدينة

ثانيا : إثبات العمولات (المصروفات):

يقوم البنك بتحميل العملاء في نهاية كل فترة بمصروفات نظير قيامهم بعمليات الإيداع والسحب وتعتبر هذه المصروفات من وجهة نظر البنك إيراد ومن ثم تكون (دائنة) ولهذا يفضل تسميتها عمولات. وعليه يكون القيد :

×× من حـ/ الحسابات الجارية (مدينة + دائنة)

×× إلى حـ/ العمولات

(تحميل العملاء قيمة العمولات المستحقة).

مثال/١ تطبيقي

اليك عدد من العمليات المالية لمصرف الهدى / في بغداد والخاصة لسنة ٢٠١٧

١. تم فتح حساب جاري للعميل يوسف حيث اودع مبلغ قدرة ١٢٠٠٠٠ دينار.

٢. تم فتح حساب جاري للعميل زيد حيث اودع مبلغ قدرة ٤٠٠٠٠ دينار.

٣. قام السيد سلام بتحويل نصف المبلغ من رصيد في الحساب الجاري والبالغ ١٦٠٠٠٠٠ دينار لفرع اخر في الشورجة

٤. قام السيد يوسف بتحويل مبلغ ٨٠٠٠٠ دينار من الجاري الى التوفير.

٥. قام السيد يوسف بتحويل مبلغ ٢٤٠٠٠ دينار من الجاري الى الودائع الثابتة.

٦. ودع العميل زياد في هذا الفرع مبلغ قدرة ٥٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على الكوت.

٧. سحب احد الزبائن من حسابه مبلغ قدرة ٢٠٠٠٠٠ دينار.

٨. قام السيد عمر بايداع مبلغ بشيك في المصرف لحسابة مسحوب على مصرف اربيل ٤٠٠٠٠٠ دينار

٩. الزبون علي طلب تحويل الفائدة المتحققة من الوديعة الثابتة والبالغة ١٠٠٠٠ دينار الى حساب الجاري

١٠. ان الزبون سرمد قد قام بتحويل كل ما لدية في حساب التوفير الى فتح حساب جاري والبالغ ٦٠٠٠٠٠ دينار

المطلوب : تسجيل العمليات بالقيود المحاسبية اللازمة

الحل

١٢٠٠٠٠من ح/ الصندوق

١٢٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / يوسف

٤٠٠٠٠ من ح/ الصندوق

٤٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / زيد

٨٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / سلام

٨٠٠٠٠٠ الى ح/ فرع الشورجة

٨٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / يوسف

٨٠٠٠٠ الى ح/ حسابات التوفير

٨٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / يوسف

٨٠٠٠٠ الى ح/ حساب الودائع

٥٠٠٠٠٠ من ح/ افرع الكوت

٥٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / زياد

٢٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / العميل الساحب

٢٠٠٠٠٠الى ح/ الصندوق

٤٠٠٠٠من ح/ فرع اربيل

٤٠٠٠٠الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عمر

١٠٠٠٠ من ح/ فائدة الودائع الثابتة

١٠٠٠٠الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / علي

٦٠٠٠٠٠من ح/ حساب التوفير

٦٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / سرمد

مثال/٢ محلول :

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في البنك الأهلي بقسم الحسابات الجارية خلال الأسبوع الأول من نيسان ٢٠١٦ :

١ . بلغت المسحوبات النقدية خلال الفترة ٢٥٠٠٠٠ دينار.

٢. بلغت الإيداعات بشيكات داخلية ١٢٠٠٠٠دينار رفض منها ٣٠٠٠٠ دينار لعدم كفاية الأرصدة.

٣. بلغت المسحوبات بشيكات داخلية خلال نفس الفترة ٩٠٠٠٠ دينار

المطلوب إجراء القيود اليومية العامة للعمليات السابقة. الحل

١- ٢٥٠٠٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية

٢٥٠٠٠٠ إلى حـ/ الخزينة

(جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة)

٢- ٩٠٠٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية

٩٠٠٠٠ إلى حـ/ الحسابات الجارية

(جملة الإيداعات بشيكات داخلية)

٣. لا يجرى لها قيد لأنها الوجه الآخر لعملية الإيداع بشيك داخلي.

مثال/٣ تطبيقي

استلم مصرف الرافدين فرع الاعظمية عملة نقدية صعبة مقدارها (٧٥٥٠٠٠) الف يورو من الفرع الرئيسي وذلك بتأريخ ٢٠١٠/٩/٨ وفي يوم ٢٠١٠/٩/١٢ قام فرع الجسر ببيع النقد الذي لديها (العملة الصعبة) بمبلغ (١٠٥٧٠٠٠٠٠) دينار عراقي. المطلوب/ **تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه علماً أن المبلغ المعادل بالدينار لليورو هو(١٣٠٠) دينار**

الحل في٩/٨

٩٨١٥٠٠٠ من ح /أوراق نقدية أجنبية

٩٨١٥٠٠٠ الى ح /حسابات مدنية متبادلة

في ٩/١٢

١٠٥٧٠٠٠٠٠ من ح /نقد في الصندوق

الى مذكورين

٩٨١٥٠٠٠ ح / أوراق نقدية أجنبية

٧٥٥٠٠٠٠ ح / أيراد بيع وشراء أوراق نقدية أجنبية

مثال/٤ محلول / توفرت لديك المعلومات الاتية :

١. في ١٩٩٦/٩/٦ كان رصيد حـ / الحسابات الجارية لدى احد فروع البنك العربي ٢٤٥١١١٥ ديناراً ، والآتي بيان العمليات التي تمت في ذلك اليوم:

ب. إيداعات نقدية ١٥٠٠٠ دينار

ج. إيداعات بشيكات مسحوبة على حسابات جاريه في البنك نفسه ٨٥٠٠٠ دينار.

د. إيداعات بشيكات مسحوبة على فروع أخرى للبنك نفسه ٣٥٠٠٠ دينار.

هـ. إيداعات بشيكات مسحوبة على بنوك أخرى في نفس المدينة ١٥٠٠٠ دينار.

و. إيداعات بشيكات مسحوبة على بنوك في الخارج ٢٥٠٠٠ دينار.

ز. مبالغ مسحوبة بشيكات ١٤٠٠٠٠ دينار.

ح. مبالغ محول من حسابات جارية إلى حسابات جاريه أخرى في نفس البنك ٨٠٠٠ دينار.

ط. مبالغ محولة من حسابات جاريه إلى حسابات جاريه أخرى في فرع أخر ١٢٠٠٠ دينار.

ي. مبالغ محوله من حسابات جاريه إلى بنك أخر ٣٠٠٠٠ دينار.

ك. مبالغ محوله إلى حسابات جاريه من بنك أخر ٤٠٠٠٠ دينار.

ل. مبلغ محول إلى حسابات جاريه من فرع أخر ٥٠٠٠٠ دينار.

مطلوب : أثبات القيود اليومية الإجمالية في دفتر اليومية العامة بقسم المحاسبة العامة والترحيل إلى حـ / الحسابات الجارية في الأستاذ العام وترصيدة.

حل الحالة العملية

١- القيود الإجمالية: ١٥٠٠٠

١٥٠٠٠ من حـ / الخزينة ١٩٩٦/٩/٦

١٥٠٠٠إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٨٥٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائمة ١٩٩٦/٩/٦

٨٥٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٣٥٠٠٠ من حـ / الفروع ١٩٩٦/٩/٦

٣٥٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة

١٥٠٠٠ من حـ / شيكات برسم التحصيل ١٩٩٦/٩/٦

١٥٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٢٥٠٠٠ من حـ / شيكات برسم التحصيل ١٩٩٦/٩/٦

٢٥٠٠٠ إلى حـ / حسابات الجارية الدائنة

١٠٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة ١٩٩٦/٩/٦

١٠٠٠٠ إلى حـ / الخزينة

٨٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة ١٩٩٦/٩/٦

٨٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٢٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة ١٩٩٦/٩/٦

٢٠٠٠ إلى حـ / فرع ....

٣٠٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة ١٩٩٦/٩/٦

٣٠٠٠٠ إلى حـ / بنك ....

٤٠٠٠٠من حـ / بنك ٦/٩/١٩٩٦

٤٠٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٥٠٠٠٠ من حـ / فرع ٦/٩/١٩٩٦

٥٠٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة

حـ / الحسابات الجارية الدائنة

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٨٥٠٠٠	إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	٢٤٥١١١٥	من الرصيد ٦/٩/١٩٩٦
١٠٠٠٠	إلى حـ / الخزينة	١٥٠٠٠	من حـ / الخزينة
٨٠٠٠	إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	٨٥٠٠٠	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة
٢٠٠٠	إلى حـ / فرع	٣٥٠٠٠	من حـ / الفروع ....
٣٠٠٠٠	إلى حـ / بنك	١٥٠٠٠	من حـ / شيكات برسم التحصيل
٢٥٨٩١١٥	إلى الرصيد المرحل	٢٥٠٠٠	من حـ / شيكات برسم التحصيل
		٨٠٠٠	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة
		٤٠٠٠٠	من حـ / بنك ....
		٥٠٠٠٠	من حـ / فرع ....
٢٧٢٤١١٥		٢٧٢٤١١٥	
		٢٥٨٩١١٥	الرصيد المدوء قي ٧/ ٩ / ١٩٩٦

مثال/٥ محلول

فيما يلي البيانات الخاصة بالحساب الجاري مدين للعميل المعتز بالله سالم لدى بنك الشرق الاوسط خلال شهر حزيران٢٠١٦ وقد كانت حركه الحساب كالتالي:

المسحوبات	الإيداعات:
١٠٠٠ دينار بتاريخ ٥/٦ بشيك	٤٠٠ دينار بتاريخ ٨/٦ نقدا
١٢٠٠ دينار بتاريخ ١٠/٦ بشيك	٥٠٠ دينار بتاريخ ١٥/٦ بشيك
١٦٠٠ ديناربتاريخ ٢٠/٦ طلب تحويل	٨٠٠ دينار بتاريخ ٢٢/٦ نقدا
٨٠٠دينار بتاريخ ٢٥/٦ بشيك	١٥٠٠ دينار بتاريخ ٢٨/٦ بشيك

علما بأن شروط الحساب كالآتي :

أ- سقف الجاري مدين (الحد الأقصى المسموح به) ٤٠٠٠٠ دينار.

ب- معدل الفائدة السنوي ٩% وتضاف شهريا والعمولة ١% لأقرب دينار.

ج- تجري تسويه الحسابات بتاريخ ١٢/٣١.

المطلوب: تصوير بطاقة حـ / العميل المعتز بالله كما هي في ٢٠١٦/٦/٣٠ بعد حساب الفائدة والعمولة.

بنك الشرق الاوسط / بطاقة الحساب الجاري

اسم العميل : المعتز بالله سالم   رقم الحساب : ٨٨٧

المبلغ : ٤٠٠٠٠ دينار   تاريخ التسوية : ١٢/٣١

معدل الفائدة ٩%   معدل العمولة : ١% لأقرب دينار

تاريخ	الايضاحات	الحركة		الرصيد		الاستحقاق	الايام	الاعداد
		منه	له	منه	له			
٦/[illegible]	سحب بشيك	١٠٠٠		١٠٠٠		٦/٥		٤٠٠٠
٦/[illegible]	ايداع نقدي		٤٠٠	٦٠٠		٦/٩		٦٠٠
٦/[illegible]	سحب بشيك	١٢٠٠		١٨٠٠		٦/١٠		١٠٨٠٠
٦/[illegible]	ايداع بشيك		٥٠٠	١٣٠٠		٦/١٦		٥٢٠٠
٦/[illegible]	طلب تحويل	١٦٠٠		٢٩٠٠		٦/٢٠		٨٧٠٠
٦/[illegible]	ايداع نقدي		٨٠٠	٢١٠٠		٦/٢٣		٤٢٠٠
٦/[illegible]	سحب بشيك	٨٦٠٠		٢٩٠٠		٦/٢٥		١١٦٠٠
٦/[illegible]	ايداع بشيك		١٥٠٠	١٤٠٠		٦/٢٩		٢٨٠٠
	مجموع							٤٧٩٠٠
	الفائدة *	١٢		١٤١٢				
	الفائدة **	١		١٤١٣				

*الفائدة = ٤٧٩٠٠ × $\frac{9}{100}$ × $\frac{1}{360}$ أو $\frac{47900}{36000}$ × ٩ = $\frac{ف}{950}$ $\frac{د}{11}$

**العمولة = مبلغ الفائدة × $\frac{\text{نسبة العمولة}}{\text{نسبة الفائدة}}$

= ١١.٩٥٠ × $\frac{1}{9}$ = $\frac{ف \quad د}{1038}$ أو ١ دينار

حالة تطبيقية (الحل وفق النظام المحاسبي الموحد العراقي)

فيما ياتي العمليات التي تمت في شعبة الحسابات الجارية لمصرف الرشيد فرع / الشورجة وخلال شهر ايلول /٢٠١٢.

في٢٠١٢/٩/٣ اودعت احدى شركات القطاع المختلط مبلغ نقدي مقداره (٨٥٠٠٠٠٠) دينار في حسابها الجاري الدائن لدى المصرف.

في ٢٠١٢/٧/٨ طلب مثنى من المصرف تحويل مبلغ (٥٠٠٠٠٠) دينار من حساب التوفير الخاص به لدى المصرف الى حسابه الجاري المدين وقد اجري المصرف اللازم

في ٢٠١٢/٩/١٥ قامت احدى الجمعيات التعاونية بايداع مبلغ (٣٠٠٠٠٠٠) دينار في حسابها الجاري الدائن وبموجب شيك مسحوب على احدى شركات القطاع الخاص التي لديها حساب جاري دائن لدى نفس الفرع. وفي ٢٠١٢/٧/٢٥ اودعت احدى الجهات الحكومية مبلغ (٨٠٠٠٠٠) دينار بموجب شيك مسحوب على احدى شركات القطاع المختلط التي لديها حساب جاري دائن في فرع /اليرموك.

في ٢٠١٢/٩/٣١ استحقت فوائد على الحساب الجاري المدين لاحد الزبائن / قطاع خاص بلغ مجموعها ٦٥٠٠٠ دينار وقد تم استقطاعها من حسابه.

المطلوب:تسجيل قيود اليوميةللعمليات المالية في سجلات مصرف الرشيد/ فرع الشورجة.

الاجابة: في ٢٠١٢/٩/٣

٨٥٠٠٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

٨٥٠٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط ٢٥١٥

<u>(عن ايداع احدى شركات القطاع المختلط مبلغ نقدي في حسابها الجاري الدائن لدى المصرف)</u>

في ٢٠١٢/٩/٨

٥٠٠٠٠٠ حـ / حسابات التوفير ٢٥٢١

٥٠٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية مدينة ١٤٣٧ القطاع الخاص / الافراد

(عن طلب تحويل مبلغ من حساب التوفير الخاص به لدى المصرف الى حسابه الجاري المدين)

ومن الجدير بالذكر بان حسابات التوفير (٢٥٢١) هي احدى تحليلات حسابات الادخار(٢٥٢) الاجمالية والتي تشمل اجمالي ارصدة حسابات التوفير الاعتيادية وحسابات الادخار العقاري العائد للزبائن المودعين والخاضع الى اسعار الفائدة في جدول اسعار العمليات المصرفية.

في ١٥/ ٩/ ٢٠١٢

٣٠٠٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة القطاع الخاص / افراد ٢٥١٧

٣٠٠٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني ٢٥١٤

(عن ايداع احدى الجمعيات في حسابها الجاري الدائن بموجب شيك مسحوب على القطاع الخاص)

في ٢٥/٩/ ٢٠١٢

٨٠٠٠٠٠ حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

٨٠٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي ٢٥١١

(عن ايداع الجهات الحكومية مبلغ بموجب شيك مسحوب على احدى شركات القطاع المختلط)

٦٥٠٠٠ حـ / حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص افراد ١٤٠٣٧

٦٥٠٠٠ حـ / فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢

(عن استحقاق فوائد على الحساب الجاري المدين لاحد الزبائن /قطاع خاص)

ويعد حساب (٤٤٢٢) الذي يشتمل على مبالغ الفوائد على الحسابات الجارية المدينة احد الحسابات الناتجة عن تحليل حساب ايرادات القروض الداخلية والتسليفات (٤٤٢) والذي يشمل الايرادات الناتجة عن استعمال الائتمان النقدي الممنوح بأنواعه.

حالة عملية

فيما يلي العمليات المصرفية التي تمت في قسم الحسابات الجارية في بنك الاستثمار يوم ١/٨/ ٢٠١٣

- بلغت الإيداعات النقدية ٢٥٠٠٠ دينار، وبشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في نفس الفرع ٣٥٠٠٠ دينار.
- بلغت الإيداعات بشيكات المسحوبة على عملاء أحد فروع البنك ٣٠٠٠٠ دينار.
- بلغت مسحوبات العملاء بشيكات ٢٠٠٠٠ دينار.
- بلغت طلبات التحويل من الحسابات الجارية إلى الحسابات الجارية في أحد الفروع ٥٠٠٠ دينار بلغت طلبات التحويل الواردة من الفروع إلى الحسابات الجارية ٧٠٠٠ دينار.

المطلوب: اجراء القيود المحاسبية اللازمة في الحسابات المركزية وتصوير صفحة سجل الحسابات الجارية علما بأن رصيد الحسابات الجارية كان في اليوم السابق ٩٠٠٠٠٠ دينار.

الحل : القيود المحاسبية:

من مذكورين

٢٥٠٠٠ حـ / الخزينة

٣٥٠٠٠ حـ / الحسابات الجارية الدائنة ٢٠١٣/٨/١

٦٠٠٠٠ الى حـ / الحسابات الجارية

٣٠٠٠٠ من حـ / الفروع

٣٠٠٠٠ الى حـ /الحسابات الجارية ٢٠١٣/٨/١

٢٠٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية

٢٠٠٠٠الى حـ / الخزينة ٢٠١٣/٨/١

٥٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية

٥٠٠٠ الى حـ / الفروع ٢٠١٣/٨/١

٧٠٠٠ من حـ / الفروع

٧٠٠٠ الى حـ /الحسابات الجارية ٢٠١٣/٨/١

حـ / الحسابات الجارية

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٣٥٠٠٠٠	الى الحسابات الجارية	٩٠٠٠٠٠	رصيد
٢٠٠٠٠	الى الخزينة	٦٠٠٠٠	من مذكورين
٥٠٠٠	الى الفروع	٣٠٠٠٠	من الفروع
٩٣٧٠٠٠	رصيد مرحل	٧٠٠٠	من الفروع
٩٩٧٠٠٠		٩٩٧٠٠٠	

اسئلة و تمارين

س/ ١

فيما يلي العمليات التي تمت في يوم ٢٠٠٨/٦/٢٩ في احد البنوك

١- عمليات احسابات الجارية الدائنة :

ايداعات من قبل العملاء ٧٠.٠٠٠ دينار بموجب قسائم ايداع

ايداعات من قبل العملاء ٣٠.٠٠٠ دينار بموجب شيكات مسحوبه على نفس البنك (مقبوله)

- سحب من قبل العملاء ٤.٠٠٠ دينار بموجب شيكات

- تحويلات من قبل العملاء ١.٧٠٠ دينار لحسابات في نفس البنك

٢- الحسابات الجارية المدينة:

- ايداعات من قبل العملاء ٤.٢٠٠ دينار نقدا

- ايداعات من قبل العملاء ١.١٠٠ دينار بموجب شيكات مسحوبه على بنوك محلية (ورد اشعار بقبولها في نهاية اليوم)

- سحب من قبل العملاء ٦.٠٠٠ دينار نقدا

٣- المصاريف والفوائد السمتحقه على الحسابات

٣٠٠ دينار فوائد و ٥٠ دينار مصاريف اصدار شيكات للحسابات الجارية الدائنه، و٧٠ دينار للحسابات الجارية المدينة

٤- فاذا علمت ان ارصدة الحسابات في بداية اليوم بلغت:

- الحسابات الجارية الدائنة ٢٥.٠٠٠ دينار

- الحسابات الجارية المدينة ٦٠.٠٠٠ دينار (مكشوف)

المطلوب: ١- اثبات جميع العمليات في يومية البنك ٢- تصوير الحسابات

سؤال /٢

في التالي العمليات التي تمت يوم ٢٠٠٨/٧/١ في احد البنوك:

١- بلغ رصيد الحسابات الجارية الدائنة في بداية اليوم مبلغ ٢٢٠.٠٠٠ دينار (دائن)

٢- بلغت ايداعات العملاء خلال اليوم:

- ٦٠.٠٠٠ دينار نقدا
- ٣٦.٠٠٠ دينار بموجب شيكات على بنوك محلية، رفض منها ٥.٠٠٠ دينار.

٣- بلغت سحوبات العملاء خلال اليوم ٣١.٠٠٠ دينار.

٤- بلغ مجمل التحويلات من الحسابات في نفس البنك ٧.٥٠٠ دينار

٥- ورد من البنوك الاخرى شيكات على العملاء بمبلغ ٥.٠٠٠ دينار، رفض منها ٢.٠٠٠ دينار لعدم كفاية الرصيد؟

المطلوب: اثبات ١. جميع العمليات في يومية البنك ٢. تصوير الحسابات

سؤال /٣

فيما يلي البيانات الخاصة بالحساب الجاري مدين للعميل ماهر عليان لدى بنك الأردن والخليج خلال شهر نيسان (ابريل) ١٩٩٤ علما بان شروط الحسابات كالآتي:

- سقف الجاري مدين (الحد الأقصى المسموح به) ١٠٠٠٠٠ دينار.
- معدل الفائدة السنوية ١٠% والعمولة ٢% لأقرب دينار.

وقد كانت حركه الحساب كالآتي:

المسحوبات:	الإيداعات:
٤٠٠٠ دينار بتاريخ ٤/٥ بشيك	١٦٠٠ دينار بتاريخ ٤/٨ نقدا
٤٨٠٠ دينار بتاريخ ٤/١٠ بشيك	٢٠٠٠ دينار بتاريخ ٤/١٥ بشيك
٦٤٠٠ دينار بتاريخ ٤/٢٠ نقدا	٣٢٠٠ دينار بتاريخ ٤/٢٢ نقدا
٣٢٠٠ دينار بتاريخ ٤/٢٥ نقدا	٦٠٠٠ دينار بتاريخ ٤/٢٨ بشيك

المطلوب : تصوير بطاقة حـ / العميل ماهر عليان كما هي في ١٩٩٤/٤/٣٠ بعد احتساب الفائدة والعمولة ومع العلم بان المبلغ المسحوبة تجري عليها الفائدة في يوم السحب (حق نفس اليوم) و المودعة في اليوم التالي (حق اليوم التالي) من الإيداع.

سؤال/ ٤

كان رصيد حساب الحسابات الجارية الدائنة لدى احد البنوك التجارية صباح يوم ٣/٤ (٣٦٦٧٥١٤) دينارا ورصيد حساب الخزينة (٥١٨٧٢٢) دينارا.

وفيما يلي مجمل عمليات قسم الحسابات الجارية في ذلك التاريخ:

٢٥٦١٢ دينار الإيداعات النقدية.

٣٥٧١٤ دينار الشركات المودعة و المسحوبة على حسابات جاريه في البنك.

٢٢٩١٨ دينارا الشركات المودعة والمسحوبة على احد فروع البنك.

٤٥٦٢٠ دينارا الشركات المودعة والمسحوبة على بنوك أخرى في المدينة.

١٥٤١٣ دينارا الشركات المودعة والمسحوبة على بنوك خارجية.

٣٢٤١٧ دينارا المبالغ المسحوبة بشيكات.

١٢٩٣٥ دينار طلبات التحويل من حسابات جاريه إلى حسابات جاريه.

٨٦٠٠ دينارا طلبات التحويل إلى حسابات جاريه في احد الفروع.

٩٤٠٠ دينارا طلبات تحويل إلى احد البنوك.

١٥٦١٢ دينارا المبالغ المحولة إلى الحسابات الجارية من احد البنوك.

٦٤٢٠ دينارا المبالغ المحولة إلى الحسابات الجارية من احد الفروع.

المطلوب: إجراء القيود اليومية الإجمالية في قسم المحاسبة العامة وإظهار حساب الحسابات الجارية وحساب الخزينة في الأستاذ العام.

سؤال/٥

صور بطاقة الحساب الجاري مدين رقم (٩١٢) العائدة لأحد عملاء بنك التجاري كما تظهر في قسم الحسابات الجارية وذلك من واقع البيانات التالية:

أ. الحد الأعلى للجاري مدين ١٤٠٠٠ دينار ويستحق بعده سنه.

ب. معدل الفائدة ٨%.

ج. معدل العمولة ١%.

د. المبالغ المسحوبة تجري عليها الفائدة في يوم السحب والمودعة في اليوم التالي من الإيداع.

هـ .تحتسب الفوائد وتضاف في نهاية كل شهر.

السحب:	الإيداع:
في ١/٥ شيك بمبلغ ٥٠٠ دينار.	في ١/١٠ نقدا مبلغ ٢٠٠ دينار.
في ١/١٢ شيك بمبلغ ٣٠٠ دينار.	في ١/١٥ شيك بمبلغ ٤٠٠ دينار.
في ١/١٧ شيك بمبلغ ٨٠٠ دينار.	في ١/١٦ شيك بمبلغ ٣٥٠ دينار.
في ١/٢٥ شيك بمبلغ ٤٠٠ دينار	في ١/٢٧ نقد مبلغ ٧٠٠ دينار.

السؤال ٦:

فيما ياتي العمليات التي تمت في شعبة الحسابات الجارية في مصرف الرافدين فرع الاعظمية خلال شهر كانون الاول:

١- راجع أحد الزبائن وقام بايداع (١٠٠٠٠٠٠) دينار في حسابه الجاري الدائن.

٢- قامت احدى شركات القطاع الخاص بايداع(٥٠٠٠٠٠) دينار بموجب شيكات مسحوبة على احدى شركات القطاع العام علما ان كلا الشركتين لديها حسابا جاريا دائنا لدى نفس النوع.

٣- قامت احدى الجمعيات التعاونية بسحب (١٥٠٠٠٠٠) دينار من حسابها الجاري الدائن بالمصرف.

٤- تم ايداع مبلغ (٢٠٠٠٠٠) دينار من قبل الزبون محسن في حسابه الجاري المدين لدى المصرف بموجب شيك مسحوب على الحساب الجاري الدائن الزبون خليل في فرع المصارف.

٥- استحقت فوائد على الحساب الجاري المدين للزبون محسن بلغ مجموعها ٣٥٠٠٠ دينار وقد اجري اللازم من قبل المصرف.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية في سجلات مصرف الرافدين/ الاعظمية للشهر ك١

سؤال/ ٧

بتاريخ ٢٠١٢/٣/٣١ تمت العمليات الآتية في مصرف الرافدين فرع البصرة:

- بلغ مجموع المبالغ النقدية المودعة في الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص أفراد ستون مليون دينار والحسابات الجارية المدينة قطاع خاص أفراد خمسة وعشرون مليون دينار.
- بلغ مجموع الصكوك المودعة في الحسابات الدائنة قطاع خاص / شركات و المحسوبة على حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد لعملاء الفرع نفسه أربعون مليون دينار.
- بلغ مجموع الصكوك المودعة في الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص / أفراد و المحسوبة على حسابات جاريه مدينة قطاع خاص / أفراد العملاء الفرع نفسه أحدى عشره مليون دينار.
- بلغ مجموع المبالغ المسحوبة نقداً من الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص أفراد أربعون مليون دينار.
- بلغ المبالغ المسحوبة نقداً من الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص شركات عشرون مليون دينار.
- بلغت الفوائد المحتسبة على الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص أفراد ٣٥٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب / أجراء القيود المحاسبية للعمليات المذكورة أعلاه.

الفصل الخامس

محاسبة قسم الودائع والتوفير

تعريف الودائع وانواعها

يقصد بالوديعة ما يتم إيداعه لدى البنك من أموال لمدد محددة وتختلف الودائع طبقًا لحق المودع في السحب منها فورًا أو بعد فترة محددة. تعرف الودائع على أنها الأموال التي يقوم الأشخاص الطبيعيون واعتباريون بإيداعها لدى البنوك في حساب خاص لأجل معين وبفائدة محددة .كما تعد الودائع بكل انواعها مصدر للتوفير الاموال للمصرف من جانب وان خدمات التسويق المصرفي تعتمد على تسهيل مهام العميل وزرع الثقة كي يودع امواله لدى المصرف. حيث تسعى البنوك الى تنمية الودائع كونها المصدر الرئيسي للأموال في البنوك. كما ان الودائع هي المصدر بين الإقراض والاستثمار.

وتتنوع ودائع الى اشكال وبصيغ وشروط مختلفة وهي:

١. **ودائع تحت الطلب او الودائع الجارية:** هي الودائع من الأموال التي يودعها العملاء في البنك وتمثل ارصدة حسابات جارية دائنة بهدف اجراء عمليات السحب والإيداع والتحويل من هذه الحسابات ولا يتم تحديد فترة زمنية لبقاء الأموال في هذه الحسابات ولا تدفع فوائد على هذا النوع من الودائع ولا يحق للمصرف رفض طلب العميل بالسحب.

٢. **ودائع لأجل** : هي المبالغ على شكل ودائع يتم إيداعها في حساب وديعة لأجل لفترة معينة قد تكون (شهر او٣ اشهر او٦ اشهر او سنة او اكثر) أي لفترة زمنية معينة حسب اتفاق العميل والمصرف. ويتم دفع فائدة على هذه الودائع بسعر معين ولا يحق سحبها الا في تاريخ استحقاقها. واذا قام العميل بكسر الوديعة (أي السحب قبل تاريخ الاستحقاق) فانه يحرم من الفائدة او يحصل على فائدة جزئية حسب الاتفاق مع المصرف.

٣. **ودائع بإخطار** : وهي المبالغ المودعة من قبل العملاء لدى البنك ويتم الاتفاق مع البنك بان لا يتم السحب منها الا بعد اشعار البنك قبل فترة مناسبة من عملية السحب. ويحصل صاحب هذه الودائع على فائدة وتكون أسعار الفائدة اقل او مساوية لأسعار الفائدة للودائع لأجل.

٤. **وديعة البنك** : وهي قيام بنك معين بإيداع جزء من أمواله لدى بنك آخر وهذه الأموال قد تكون ودائع تلقاها البنك المودع من قبل الافراد او المشاريع او من قبل مؤسسات حكومية والفائدة التي يتلقاها البنك المودع تكون اعلى من الفائدة التي يدفعها الى العملاء على ودائعهم. ان وضع هذه البنوك وامكانياتها الإدارية لا تسمح لها بالقيام بعمليات استثمار مأمون وبالتالي تلجأ الى تجميع المدخرات لتمد بها البنوك الأخرى التي تتمتع بقدرة كبيرة على الاستثمار.

٥. **الودائع الائتمانية:** الودائع الائتمانية تتولد نتيجة لفتح حسابات اعتماد ومن ثم استعمال هذه الاعتمادات من قبل الافراد والمؤسسات وتعتمد هذه الودائع على الثقة التي هي بين فاتح الاعتماد والبنك او قد يكون هناك رهونات لموجودات عينية او أوراق مالية او كفالات وليس إيداعات نقدية.

٦. **حسابات التوفير:** هي نوع من الحسابات الدائنة غير التجارية ويكون مصدرها صغار المودعين الذين يقتصدون مبالغ فائضة عن حاجتهم وتشجع المصارف على الادخار بوسائل مختلفة منها (سعر الفائدة, قبول إيداع أي مبلغ مهما كان قليلا, حرية السحب منه في أي وقت) ويتم السحب من حساب التوفير بموجب دفتر التوفير وبحضور صاحب الحساب شخصياً, ولا تستعمل الشيكات في السحب على هذا الحساب.

٧. **الودائع المختومة:** عبارة عن أموال او أوراق مهمة او حاجيات ثمينة موضوعة داخل ظرف او صندوق من قبل العميل يتم ختمه من قبل المصرف بحيث يفقد المصرف حق التصرف بهذه الأموال وتعتبر كأمانة لدى المصرف, ويكون المصرف

مسؤول عن سلامتها مقابل عمولة تستحصل من قبل العميل(تطرقت تعليمات مصرف الرافدين لسنة ١٩٧٩ لهذا النوع من الودائع) .

وظائف قسم الودائع والتوفير

تقوم وظائف قسم الودائع والتوفير بعدد من الاهداف يراد تحقيقها كخدمة نصرفية وهي

١. فتح الحسابات (لأجل، تحت إشعار، وتوفير) وإصدار إيصالات أو دفاتر (في حالة التوفير) بها .

٢. قبول الودائع في هذه الحسابات نقد أو بشيكات واو اي نوع اخر .

٣. القيان باحتساب الفوائد المدفوعة لهذه الحسابات كل حسب نوعة والشروط المتفق عليها .

٤. تنفيذ عمليات السحب والتجديد وتنظيم المستندات والإشعارات والكشوفات والمذكرات والبطاقات الخاصة بها .

٥. القيام بالأعمال المحاسبية المترتبة على هذه الودائع المختلفة .

مستندات وسجلات قسم الودائع والتوفير

تتم العملية المصرفية من خلال مجموعة من السجلات والمستندات منها:

١. سجل أو كشف العمليات اليومية للودائع وخلاصة الحركة اليومية لها .

٢. البطاقات الخاصة بالعملاء وإيصالات الودائع ودفاتر التوفير .

٣. مستندات القيود المدينة والدائنة وإشعارات افضافة والخصم .

٤. مستندات القبض وقسائم افيداع نقداً أو بشيكات .

٥. ملفات العملاء ، والحوافظ اليومية ، والشيكات وطلبات التحويل أو أوامر الدفع وإستمارات فتح الحسابات .

ملاحظة ان عملية الايداع بكل انواعها تخضع لنفس الاجراءات مع اخذ بنظر الاعتبار صفة وصيغة التعاقد ونوع الوديعة وشروطها لذا نجد ان هناك اجراءات في حالة التفير تختلف عن حالة الودائع.

إجراءات فتح حساب التوفير

لا تختلف إجراءات فتح حسابات التوفير والوثائق المطلوبة عن إجراءات فتح الحسابات الدائنة الأخرى ولكن لا يصرف للعميل دفتر شيكات بل يتم تسليمه دفتر التوفير.

ويصرف للعميل عن فتح الحساب دفتر خاص يحمل اسم المصرف وشعاره على الوجه الخارجي ويعتبر هذا الدفتر بمثابة نسخة لبطاقة حساب العميل حيث يحتوي بداخله اسم صاحب الحساب ورقمه وشروط الحساب والمبالغ المودعة والمسحوبة وتاريخ الإيداع والسحب وقيمة الفوائد المدفوعة للحساب ورصيد الحساب بعد كل عملية إيداع وعملية سحب او قيد وتوقيع المسؤولين بجانب الرصيد, ويجب ابراز الدفتر عند كل عملية إيداع اوسحب بحضور صاحب الحساب شخصياً, ودفتر التوفير غير قابل للتداول ويجب على العميل الاحتفاظ به الى ان يقفل الحساب او يتم استبدال الدفتر عند امتلائه.

قواعد الإيداع والسحب لودائع التوفير

يتم الإيداع والسحب من والى حساب التوفير وفق القواعد الآتية:

أ. يتم إيداع المبالغ في حسابات التوفير نقدا او بموجب شيكات اوالتحويل اليه من الحساب الجاري ان وجد .

ب. لا يجوز السحب من حساب التوفير الا بحضور العميل شخصيا او من يوكله (وكالة عدلية) مصطحبا دفتر التوفير.

ج. لا يجوز ان يكون للعميل الواحد اكثر من حساب توفير واحد لدى المصرف.

د. لا يحق لصاحب حساب التوفير ان يسحب اكثر من ثلاث مرات شهريا الا بإشعار مسبق بأسبوع.

هـ. تدفع الفوائد على حسابات التوفير في نهاية كل من شهري حزيران وكانون الأول من كل عام وتحسب على اقل رصيد في الشهر.

الدورة المستندية والمعالجات المحاسبية لعمليات الإيداع

- يتقدم العميل إلى موظف القسم ويعبأ نموذج طلب فتح حساب وديعة، وتتم الموافقة عليه.
- يتم تعبئة قسيمة إيداع نقدية أوشيكات أوتحويل من الحساب الجاري للعميل إن وجد.
- يقوم أمين الصندوق بختم القسيمة بما يفيد استلام المبلغ.
- ترسل نسخة من قسيمة الإيداع إلى قسم الودائع لتسجيلها في دفتر الاستاذ المساعد التحليلي للودائع حسب نوع الوديعة، وفي حالة حسابات التوفير يطبق بشأنها نفس الخطوات ويراعي قيام الموظف المختص بقيد عملية الإيداع في حالة حسابات التوفير في دفتر التوفير المخصص لهذا الغرض.
- ترسل قسائم الإيداع لغرض تدقيقها واعداد ملحق يومية يوضح خلاصة حركة الودائع ويحال إلى قسم المحاسبة المركزية.
- يقوم قسم المحاسبة المركزية بإعداد القيد المحاسبي اللازم والترحيل إلى سجل الأستاذ العام واليومية العامة وفق التالي:

أ- في حالة الإيداع نقدا :

×× من حـ / الخزينة

×× إلى حـ / الودائع لأجل / إشعار / توفير

ب- في حالة الإيداع بشيك:

××من حـ / شيكات برسم التحصيل

×× إلى حـ / الودائع لأجل / إشعار / توفير

ج- في حالة الإيداع عن طريق التحويل من الحسابات الجارية:

×× من حـ / الحسابات الجارية

×× إلى حـ / الودائع لأجل / إشعار / توفير

الدورة المستندية والمعالجات المحاسبية لعمليات السحب:

وفقاً لما سبق ذكره لا تتم عمليات السحب من الودائع ولكن من الناحية التطبيقية يسمح البنك لعملائه بالسحب من الوديعة وتحمل العميل الفائدة المترتبة على المبلغ المسحوب أو إلغاء عملية الربط وما يترتب عليها من فوائد لصالح العميل وبناء على ذلك يجري البنك القيود التالية:

أ . السحب نقداً:

×× من حـ/ الودائع لأجل أو بإشعار

×× إلى حـ/ الخزينة

ب . التحويل إلى الحساب الجاري:

×× من حـ/ الودائع لأجل أو بإشعار

××إ لى حـ/ الحسابات الجارية

أما بالنسبة لعمليات السحب من حسابات التوفير فتتم وفق الخطوات التالية:

١. يحرر العميل قسيمة سحب مبلغ، ويقوم الموظف الشخصي بالتحقق من شخصية يرسل الدفتر مع قسيمة السحب إلى الموظف مختص بالقسم للتدقيق والتأشير من رئيس القسم بالموافقة على السحب، ومن ثم تسجيل المبلغ في بطاقة حساب التوفير للعميل (في الجانب المدين.)

٢. يتم دفع المبلغ للعميل ويعاد تسليم الدفتر له.

٣. يعد ملحق يومية يوضح خلاصة حركة الإيداع والسحب من حسابات التوفير ويرسل إلى قسم المحاسبة المركزية.

٤. يقوم قسم المحاسبة المركزية بإعداد القيود المحاسبة اللازمة.

×× من حـ / الودائع (توفير)

×× إلى حـ / الخزينة

المعالجة المحاسبية للفوائد المدينة المدفوعة

يقوم البنك باحتساب الفوائد المدينة التي يتعين دفعها على حسابات الودائع شهرياً ويحمل أثرها على حساب الأرباح والخسائر الذي يعده البنك في نهاية كل شهر وفقا لتاريخ الاستحقاق وذلك وفقا للحالات التالية:

- **إذا تطابق تاريخ استحقاق الوديعة مع تاريخ إقفال الحسابات الختامية.**

××من حـ / الفوائد المدينة

××إلى حـ / الودائع أو

××إلى حـ / الحسابات الجارية

- **إذا كان تاريخ استحقاق الوديعة يختلف عن تاريخ اقفال الحسابات الختامية للبنك:**

××من حـ / الفوائد المدينة

×× إلى حـ / الفوائد المدينة المستحقة وغير المدفوعة العميل

- **عند حلول أجل استحقاق الوديعة:**

من مذكورين

××من حـ / الفوائد المدينة

××من حـ / الفوائد المدينة المستحقة وغير المدفوعة

××إلى حـ / الودائع أو

××إلى حـ / الحسابات الجارية

المعالجة المحاسبية لشهادات الإيداع:

عند إصدار البنك الشهادات (بيع الشهادات) :

××من حـ / الخزينة

××أو حـ / الحسابات الجارية

××إلى حـ / شهادات الإيداع

. عند استرداد المودع لقيمة الشهادة:

×× من حـ / شهادات الإيداع

×× الى حـ / الخزينة أو إلى حـ / الحسابات الجارية

امثلة/١ على حساب التوفير

تمت العمليات ادناه في مصرف الرافدين / الرئيسي وفي شعبة حسابات التوفير خلال شهر كانون اول من سنة ٢٠١٨:

- في ٥/ ٢٠١٨/١٢ راجع الزبون عبد الرزاق المصرف وطلب فتح حساب توفير بمبلغ (٨٥٠٠٠) دينار وقد اودع المبلغ نقدا.

- في ١٠/ ١٢ /٢٠١٨ طلب الزبون مرتضى من المصرف تغذية حساب التوفير الخاص به لدى المصرف من حسابه الجاري الدائن / لدى نفس الفرع.

- في ٢٣/ ١٢ /٢٠١٨ سحب الزبون كامل (٥٢٥٠٠٠) دينار من حساب التوفير ودفع المبلغ له نقدا.

- في١٢/٣١ ٢٠١٨ بلغ اجمالى الفوائد المستحقة لاصحاب حسابات التوفير عن العام (٣٥٧٦٥٠٠) دينار.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات المحاسبية اعلاه في سجلات مصرف الرافدين /الرئيسي في ظل النظام المحاسبي الموحد للمصارف.

الاجابة:

٨٥٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

٨٥٠٠٠ حـ / حسابات التوفير ٢٥٢١

(عن طلب فتح حساب توفير بمبلغ (٨٥٠٠٠) دينار وقد اودع المبلغ نقدا في ٢٠١٨/١٢/٥)

في ١٠/ ٢٠١٨/١٢

١٨٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة /قطاع خاص افراد ٢٥١٧

١٨٠٠٠٠ حـ / حسابات التوفير ٢٥٢١

(عن طلب الزبون من المصرف تغذية حساب التوفير الخاصِ به من حسابه الجاري الدائن)

٥٢٥٠٠٠ حـ / حسابات التوفير ٢٥٢١

٥٢٥٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

(عن سحب الزبون كامل مبلغا من حساب التوفير ودفع المبلغ له نقدا في ٢٣/١٢/٢٠١٨)

في ٣١/١٢/ ٢٠١٨

٣٧٥٦٥٠٠ حـ / فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١

٣٧٥٦٥٠٠ حـ / فوائد مستحقة ٢٦٦٣١

(اجمالى الفوائد المستحقة لاصحاب حسابات التوفير عن العام)

يشمل حساب (٣٤٢) الفوائد المتحققة على مبالغ الودائع الثابتة ، وهو احد تحليلات حساب مصروفات العمليات المصرفية الاجمالى.

حسابات الودائع الثابتة

هي مبالغ مودعة لدى المصارف خلال فترة محددة من قبل (قطاعات الافراد او قطاع الشركات والجمعيات او اي قطاعات اخرى وبنسب فائدة متفاوتة وتكون مبالغ الودائع ثابتة لا يجوز ان يتم عليها اي عملية سحب اوايداع خلال الفترة من تاريخ بدء الوديعة ولغاية استحقاقها وتكون على انواع :

ا. حسابات ودائع باخطار وهي الحسابات المودع كوديعة ثابتة ولكن يمكن سحبها من خلال تقيم اخطار يشعر المصرف وهذا يتم الاتفاق عليه

ب. حسابات ودائع لاجل محدد. وهذا النوع هو المتعارف عليه في المصارف

مثال/٢ محلول

فيما يلي بعض العمليات الخاصة باحد المصارف والخاصة بالعميل سالم محمد لعام ٢٠١٧ وكما يلي:

في ١/٤ تم ايداع مبلغ قدره ٩٠٠٠ دينار كوديعة ثابتة بفائدة قدرها ٩%سنويا

١/١٠ راجع العميل المصرف لاستلام الوديعة والفوائد المستحقة نقدا.

المطلوب : اجراء القيود اليومية في سجلات المصرف .

الحل

في ١ / ٤ عن استلام الوديعة يكون القيد

٩٠٠٠من ح /نقد في الصندوق

٩٠٠٠الى ح/ الودائع الثابتة / سالم محمد

في ١ / ١٠ تاريخ استحقاق الوديعة يكون القيد

- احتساب الفائدة

فوائد الوادائع الثابتة = مبلغ الوديعة x مدة الديعة x نسبة الفئدة

= ٩٠٠٠x ٦/١٢ x ٩% = ٤٠٥ دينار

٤٠٥ من ح / فوائد الودائع الثابتة

٤٠٥ الى ح / الودائع الثابتة / سالم محمد

قيد اثبات الفائدة

وعند دفع المبلغ مع الفوائد للمودع يكون القيد

٩٤٠٥ من ح / الودائع الثابتة / سالم محمد

٩٤٠٥الى ح/ نقد في الصندوق

<u>مثال/٣ محلول</u>

فيما يلي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في بنك الأردن فرع عمان خلال سنة ٢٠١٥:

٢٠١٥/١/٢٠ أودع العميل خالد مصطفى مبلغ ١٥٠٠٠ دينار في حساب التوفير نقداً.

٢/١٥/ ٢٠١٥ أودع العميل أعلاه في حساب التوفير شيكاً بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار مسحوباً على نفس الفرع.

٢٠/ ٢٠١٥/٢ تم تسويه مبلغ ٥٠٠٠ دينار من حساب التوفير للعميل أعلاه عن قرض مترتب بذمته لصالح الفرع.

[illegible] ٢٠١٥ أودع العميل أعلاه في حساب التوفير شيكاً بمبلغ ٢٥٠٠٠ ديناراً مسحوباً على فرع جبل التاج.

[illegible] ٢٠١٥ طلب العميل أعلاه تحويل مبلغ ٦٠٠٠دينار من حساب التوفير إلى حسابه الجاري الدائن الموجود في نفس الفرع.

٦/٢٩/ ٢٠١٥ سحب العميل أعلاه من حساب التوفير مبلغ ١٠٠٠٠ دينار نقداً.

٢٠١٥/١٠/٢٠ أودع العميل أعلاه في حساباته المبالغ التالية نقداً:

جاريه دائنة ١٠٠٠٠ اما الودائع التوفير ٢٠٠٠٠

١٠/٢٥/ ٢٠١٥ تم تسويه المبالغ التالية من حساب التوفير للعميل أعلاه:

١٨٠٠٠دينار عن قيمه كمبيالة مخصومة

١٧ دينار عن قيمه كمبيالة مستحقة لعميل له حساب جاري دائن مع نفس الفرع.

٢٠١٥/١١/١٥ تم إضافة مبلغ ١٠٠٠ دينار إلى حساب التوفير للعميل أعلاه تأمينات لقاء خطابات الضمان.

المطلوب:

إثبات العمليات المحاسبية أعلاه في سجلات فرع عمان مع إجراء قيود التسوية والإقفال بافتراض ما يلي:

تحسب الفائدة على حسابات التوفير في نهاية كل شهر من أشهر السنة وتضاف إلى حساب التوفير للعميل في نهاية كل (٦) شهور علماً بأن نسبه الفائدة ٥%.

الحل

٢٠١٥/١/٢٠

١٥٠٠٠ من حـ / الصندوق

١٥٠٠٠ إلى حـ / حسابات التوفير / خالد مصطفى

٢٠١٥/١/١٣ لا يستحق العميل فائدة عن الشهر الاول من السنة حيث ان الشهر الذي يفتح فيه الحساب يهمل و يبقى البنك احتساب الفائدة اعتباراً من شهر شباط / ٢٠١٥ بالنسبة إلى لهذا المثال.

٢٠١٥/٢/١٥

٢٠٠٠٠ من حـ / حسابات جارية دائنة / الساحب.

٢٠٠٠٠ إلى حـ / حسابات التوفير / خالد مصطفى

٢٠١٥/٢/٢٠

٥٠٠٠ من حـ / حسابات التوفير خالد مصطفى

٥٠٠٠ إلى حـ / القروض

٢٠١٥/٢/٢٨ فوائد حسابات التوفير = ١

الرصيد الأقل × نسبه الفائدة المئوية ١٢

١٥٠٠٠x ٦/١٠٠ x ١/١٢ ٧٥ = دينار

٢٠١٥/٣/١٣ فوائد حسابات التوفير ٣٠٠٠٠x ٦/١٠٠ x ١/١٢ = ١٥٠ دينار

٢٠١٥ /٤/٣٠ فوائد حسابات التوفير ٣٠٠٠٠x ٦/١٠٠ x ١/١٢ = ١٥٠دينار

٢٠١٥ /٦/١٥ فوائد حسابات التوفير ٣٠٠٠٠x ٦/١٠٠ x ١/١٢ = ١٥٠ دينار

٢٠١٥/٦/١٥

٢٥٠٠٠ من حـ / فرع التاج

٢٥٠٠٠ إلى حـ / حسابات التوفير / خالد مصطفى

٢٠١٥/٦/٢٠

٦٠٠٠ من حـ / حسابات التوفير / خالد مصطفى

٦٠٠٠إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة / خالد مصطفى

٢٠١٥/٦/٢٩

١٠٠٠٠ من حـ / حسابات التوفير / خالد مصطفي

١٠٠٠٠ إلى حـ / الصندوق

٢٠١٥/٦/٣٠ فوائد حسابات التوفير ٣٠٠٠٠x ٦/١٠٠ x ١/١٢ = ١٥٠ دينار

٢٠١٥/٦/٣٠

٦٧٥من حـ / فوائد حسابات التوفير

٦٧٥إلى حـ / حسابات التوفير

٢٠١٥/٧/٣١ فوائد حسابات التوفير ٣٩٦٧٥x ٦/١٠٠ x ١/١٢ = ١٩٨.٣٧٥ دينار

٢٠١٥/٨/٣١ فوائد حسابات التوفير ٣٩٦٧٥x ٦/١٠٠ x ١/١٢ = ١٩٨.٣٧٥ دينار

٢٠١٥/٩/٣٠ فوائد حسابات التوفير ٣٩٦٧٥x ٦/١٠٠ x ١/١٢ = ١٩٨.٣٧٥ دينار

٢٠/ ١٠/ ٢٠١٥

٣٠٠٠٠ من حـ / الصندوق

إلى حـ / مذكورين

١٠٠٠٠ حـ / حسابات جاريه دائنة / خالد مصطفى

٢٠٠٠٠ حـ / حسابات التوفير / خالد مصطفى

١٠/٢٥

٣٥٠٠٠ من حـ / حسابات التوفير / خالد مصطفى

إلى مذكورين

١٨٠٠٠حـ / كمبيالات مخصومة

١٧٠٠٠ حـ / حسابات جاريه دائنة / المستفيد

٢٠١٥/١٠/٣١

فوائد حسابات التوفير ٢٤٦٧٥x ٦/١٠٠ x ١/١٢ = ١٢٣.٣٧٥ دينار

٢٠١٥ /١١/١٥

١٠٠٠من حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان

١٠٠٠إلى حـ / حسابات التوفير / خالد مصطفى

فوائد حسابات التوفير ٢٤٦٧٥x ٦/١٠٠ x ١/١٢ = ١٢٣.٣٧٥ دينار

٩٧٠.٢٥من حـ / فوائد حسابات التوفير

٩٧٠.٢٥ إلى حـ / حسابات التوفير / خالد مصطفى

إما رصيد العميل في ٢٠١٥/١٢/٣١ فيكون ٢٦٦٤٥.٢٥ دينار.

وفي نهاية السنة المالية يتم إقفال رصيد حساب فوائد حسابات التوفير في حساب الإرباح والخسائر بالقيد:

١٦٤٥.٢٥٠من حـ / أ.خ

١٦٤٥.٢٥ إلى حـ / فوائد حسابات التوفير.

ملاحظات تتعلق بحل المثال:

1. بما أن الحساب قد تم فتحه خلال أشهر الأولى من عام ٢٠١٥فإن العميل لا يستحق فائدة عن هذا الشهر ويبدأ البنك باحتساب الفائدة اعتباراً من شهر شباط ٢٠١٥ وهناك بعض البنود تحسب الفائدة إذا تم فتح الحساب في بداية الشهر إي في ٢/١ مثلا إما إذا تم فتح الحساب في ٢/٢فلا يستحق العميل فائدة عن هذا الشهر و يبدأ البنك باحتساب الفائدة اعتباراً من شهر آذار وهكذا.

2. في شهر شباط ٢٠١٥ كانت ارصده حساب التوفير للعميل خالد مصطفى هي:

٢/١ كان الرصيد ١٥٠٠٠ دينار منقول من شهر كانون الثاني ٢٠١٥

٢/١٥ كان الرصيد ٣٥٠٠٠

٢/٢٠ كان الرصيد ٣٠٠٠٠

وهنا يختار البنك الرصيد الأقل لاحتساب الفائدة التي يستحقها العميل لشهر شباط ٢٠١٥و الرصيد الأقل من بين الأرصدة الثلاث هو ١٥٠٠٠ دينار وتبلغ الفائدة المحسوبة عن هذا الشهر 75 دينار. وينقل هذا الرصيد إلى ٣/١ وبما ان لم يطرأ إي تعديل على هذا الرصيد بالزيادة أو النقصان خلال شهر آذار ٢٠١٥فأنه يعتمد لاحتساب الفائدة لصالح العميل عن هذا الشهر وينقل المبلغ بالكامل إلى بداية الشهر الرابع و هكذا بالنسبة إلى الأشهر اللاحقة مع ملاحظه اختيار الرصيد الأقل إذا تعددت الأرصدة خلال الشهر.

حالة عملية محلولة

فيما يلي المبالغ الإجمالية لعمليات قسم حسابات الودائع (لأجل والتوفير) في فرع البنك العربي / الشورجة يوم ٢٠ ايلول٢٠١٣

١. بلغت الودائع لأجل ٤٠٠٠٠ دينار نقدا، ٢٠٠٠٠ بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في نفس الفرع.

٢. بلغت الودائع بإشعار ٢٠٠٠٠دينار نقدا، ٢٥٠٠٠ دينار محولة من الحسابات الجارية إلى حسابات الودائع في نفس الفرع .

٣. بلغت ودائع التوفير ٥٠٠٠٠دينار نقدا.

4. بلغت الودائع لأجل التي حل أجل استحقاقها وسحبت نقدا بقيمة ٢٥٠٠٠دينار ، كما استحقت الودائع بإشعار وحولت إلى الحسابات الجارية بقيمة ١٥٠٠٠، وودائع التوفير المسحوبة نقدا ١٠٠٠٠دينار .

المطلوب: إجراء القيود المحاسبية اللازمة في قسم المحاسبة المركزية

الحل:

١- من مذكورين

٤٠٠٠٠ حـ / الخزينة

٢٠٠٠٠حـ / الحسابات الجارية

٦٠٠٠٠ إلى حـ / الودائع لأجل

٢ . من مذكورين

٢٠٠٠٠حـ / الخزينة

٢٥٠٠٠حـ / الحسابات الجارية

٤٥٠٠٠إلى حـ / الودائع بإشعار

----

٣. ٥٠٠٠٠ من حـ / الخزينة

٥٠٠٠٠ إلى حـ / ودائع التوفير

٤. من مذكورين

٢٥٠٠٠حـ / ودائع لأجل

١٥٠٠٠حـ / ودائع بإشعار

١٠٠٠٠ح / ودائع التوفير

إلى مذكورين

٣٥٠٠٠ح / الخزينة

١٥٠٠٠ح / الحسابات الجارية

حالة عملية محلولة

بتاريخ ١/٥/ ٢٠١٣تم ايداع مبلغ كوديعة لمصرف فلسطين لمدة (٦) شهور بقيمة ١٠٠٠٠ دينار بفائدة سنوية ٥% ويقضى الاتفاق مع البنك على إعادة الوديعة (تجديدها) مرة أخرى مع الفوائد كل (٦) شهور.

المطلوب: إجراء القيود المحاسبية اللازمة عند ايداع الوديعة وعند تجديدها وفي تاريخ استحقاقها. الحل:

عند وضع الوديعة: ١/ ٥/ ٢٠١٣

١٠٠٠٠–من حـ / الخزينة

١٠٠٠٠إلى حـ / الحسابات الودائع

عند احتساب الفوائد في تاريخ الاستحقاق : ١/ ١٠ / ٢٠١٣

٢٥٠من حـ / الفوائد المدنية

٢٥٠إلى حـ / الودائع أو الحسابات الجارية

١٠٠٠٠x ٦/١٠٠ x ١/١٢

عند التجديد للمرة الأولى: ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣

٨٥,٤ من حـ / الفوائد المدنية

٨٥,٤ إلى حـ / الفوائد المدينة المستحقة غير المدفوعة

١٠٢٥٠x ٦/١٠٠ x ١/١٢

عند نهاية المدة الثانية من التجديد: ٣٠/ ٤ / ٢٠١٣

من مذكورين

١٧٠.٨ حـ / الفوائد المدنية

٨٥,٤ حـ / الفوائد المدنية المستحقة غير المرفوعة

٢٥٦.٢إلى حـ / الحسابات الجارية أو إلى حـ / الودائع

١٠٢٥٠x ٦/١٠٠ x ١/١٢ = ١٧٠.٨ دينار

عمليات المطابقة اليومية لشعبة حسابات التوفير والودائع الثابتة

بعد ان يقوم الزبون بتعبئة قسيمة الايداع سواء كان نقديا او بالتحويل من حسابه الجاري يقصد الودائع الثابتة او التوفير يقوم امين الصندوق بقبض المبلغ وتسليم اصل قسيمة الايداع بعد ختمها للزبون ، كما تفرغ الصورة في كشف النقدية الواردة على ان ترسل الصورة الى شعبة الودائع النقدية وحسابات التوفير والتي تتجلى وظائفها بفتح حسابات الودائع الاجلة والتوفير باشعار، اصدار دفاتر بحسابات التوفير، استلام المبالغ المودعة في هذه الحسابات نقدا وشيكات او تحويلات، احتساب الفوائد على الحسابات، قبول السحب من ودائع التوفير في اي وقت مع وجود دفتر التوفير، السماح بالسحب من ودائع لاجل عند انتهاء المدة، تمديد الايداع لمدد جديدة بخصوص ودائع الاجل، تنظيم المستندات والمذكرات والكشوف والاشعارات الخاصة بهذه الودائع ، واخيرا اجراء الاعمال المحاسبية المتعلقة بالودائع مع قيودها. وتقوم الشعبة بتسجيل الودائع وحسابات التوفير في الجدول المحاسبي على ان يتم اعداد خلاصة بتطابق مجاميع المقبوضات والمدفوعات لدى امين الصندوق او لدى الحسابات المختصة بالسحب والايداع اذا كانت عن طريق قيود التسوية، وترسل تلك الخلاصات الى قسم المحاسبات العامة لغرض تسجيلها في اليومية وترحيلها الى الاستاذ العام، على ان يتم لاحقا اجراء المطابقة ما بين ارصدة حسابات الودائع الواردة في السجلات مع الارصدة الظاهرة لدى شعبة الودائع وحسابات التوفير والتي تتشابه من حيث خضوعها للفائدة الا ان الاختلاف الرئيس بينهما ان الودائع النقدية وخاصة الثابتة منها لا تحسب عليها فائدة الا بعد اكتمال المدة المقررة لها وحسب الشروط المتفق عليها.

اسئلة وتمارين

السؤال/ ١

تمت العمليات ادناه في مصرف الرشيد /الاعظمية:

في ٢٠١٠/٣/١ اودع الزبون علي مبلغ(١٠٠٠٠٠) ديناركوديعة ثابتة ولمدة ستة اشهر بفائدة ٩.٥ %.

في ٢٠١٠/ ٩/١ راجع على المصرف وطلب تجديد الوديعة مع الفوائد لمدة ستة اشهر

في ٢٠١٠/٣/١ من العام التالى سحب الزبون المذكور الوديعة مع الفوائد نقدا.

المطلوب:

تسجيل العمليات اعلاه في سجلات المصرف المذكور.

السؤال/٢

تمت العمليات ادناه في مصرف الرافدين / الرئيسي وفي شعبة حسابات التوفير خلال شهر كانون اول من سنة ٢٠١٨:

- في ١/ ١٢ /٢٠١٨ طلب الزبون احمدد من المصرف تغذية حساب التوفير الخاص به لدى المصرف من حسابه الجاري الدائن / لدى نفس الفرع .

- في ٣/ ١٢ /٢٠١٨ سحب الزبون محمد (٢٠٠٠٠٠) دينار من حساب التوفير ودفع المبلغ له نقدا.

- في ٥/ ٢٠١٨/١٢ راجع الزبون مسعود المصرف وطلب فتح حساب توفير بمبلغ (٧٠٠٠٠) دينار وقد اودع المبلغ نقدا.

- في٢٠١٨ ١٢/٢٣ بلغ اجمالى الفوائد المستحقة لاصحاب حسابات التوفير عن العام (٣٢٤٥٤٦) دينار.

سؤال / ٣

فيما يلي بعض العمليات الخاصة باحد المصارف والخاصة بالعميل وليد محمد لعام ٢٠١٧ وكما يلي :

- في ١/٥ تم ايداع مبلغ قدره ١٢٠٠٠ دينار كوديعة ثابتة لمدة (٦) بفائدة قدرها ٩% سنويا على ان تدفع في الموعد المحدد
- ١/ ١١طلب العميل بتجديد مبلغ الوديعة مع الفائدة المستحقة عليها لمدة سنة وبنسبة فائدة سنوية ١٠%
- ١١/١ / ٢٠١٨ راجع العميل المصرف لاستلام الوديعة والفوائد المستحقة نقدا.

المطلوب : اجراء القيود اليومية في سجلات المصرف مع قيود الاقفال .

سؤال /٤

ادناه الحساب الجاري لاحد العملاء في مصرف الرشيد فرع الدورة في سجل الاستاذ

١٥ /١/ ٢٠١٦	٣٦٠٠٠صندوق	٢٠/ ١/ ٢٠١٦	
٢١/ ٣	١٥٠٠٠صندوق	٢٥/ ٢	٣٦٠٠٠ صندوق
١٥ /٥	١٠٠٠٠ حسابات التوفير	١٦ /٤	حسابات جارية دائنة / خالد
		٣٠/ ٥	٣٦٠٠٠ صندوق

في ١/٧ / ٢٠١٦ سدد العميل اعلاه رصيد الجاري المدين مع الفائدة من حسابات التوفير الموجودة في نفس المصرف علما ان نسبة الفائدة السنوية ١٢% وان سقف العميل في حسابات جارية المدين/ مدين ٥٠٠٠٠ دينار

السؤال /٥

توفرت المعلومات عن حساب االتوفير

١٥/١/ ٢٠١٠ اودع العميل رامي مبلغ ٦٠٠٠ دينار نقدا في حساب التوفير لدى مصرف العراق فرع بغداد علما بان رصيد حسابه في١/١ / ٢٠١٠**كان** ١٤٠٠٠ دينار.

٢٠/ ١ سجب العميل من حساب التوفير مبلغ ٤٠٠٠ دينار نقدا

٢٥ /١/ ٢٠١٠ اودع العميل رامي احمد مبلغ ١٠٠٠٠ دينار نقدا في حساب التوفير بموجب شيك مسحوب على فرع الرصافة.

١٠/٣/٢٠١٠ طلب العميل رامي احمد تحويل مبلغ ٢٠٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن الى حساب التوفير.

٤/٤ سجب العميل من حساب التوفير مبلغ ١٠٠٠ دينار نقدا

١٥/٤/ ٢٠١٠ اودع العميل رامي احمد في حساب التوفير مبلغ ٦٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على بنك الاسكان للتنمية.

١٢/ ٧ سجب العميل من حساب التوفير مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدا

٣/ ١ / ٢٠١١ سجب العميل من حساب التوفير مبلغ ٤٠٠٠ دينار نقدا

المطلوب اثبات العمليات في سجلات مصرف العراق مع تصوير حساب ودائع التوفير علما ان نسبة الفائدة السنوية على حساب التوفير ٦%

السؤال/ ٦

اولا :بتاريخ ١/٣/٢٠١٣تم ايداع وديعة لأجل لمدة (٦) شهور في بنك الإسكان بقيمة ٥٠٠٠ دينار بمعدل فائدة ١٠%سنويا، على أن يعاد ربطها من جديد مع الفوائد كل (٦) شهور.

ثانيا: ١ /٤/ ٢٠١٧ اودع العميل شهد مبلغ مليون دينار بشيك مسحوبا على بنك اخر لدى مصرف الوركاء فرع بغداد لمدة سنة كوديعة وبفائدة سنوية ٨% على ان تدفع في تاريخ الاستحقاق.

١/٤/ ٢٠١٨ سحب العميل الفوائد مع استمرار الوديعة في مصرف الوركاء.

المطلوب: إثبات القيود المحاسبية اللازمة لكل حالة منفصلة .

السؤال/٧

تمت العمليات ادناه في مصرف التجارة العراقي / الرئيسي وفي شعبة حسابات التوفير خلال شهر كانون اول من سنة ٢٠١٨:

في ١/ ٢٠١٨/٤ راجع الزبون جمال المصرف وطلب فتح حساب توفير بمبلغ (٣٢٠٠٠٠٠) دينار وقد اودع المبلغ نقدا.

في ٥/ ٧ /٢٠١٨ سحب الزبون علي (١٥٠٠٠٠٠) دينار من حساب التوفير ودفع المبلغ له نقدا.

في ١٨/ ١١ /٢٠١٨ طلب الزبون باسم من المصرف تغذية حساب التوفير الخاص به لدى المصرف من حسابه الجاري الدائن / لدى نفس الفرع مبلغ ١٢٠٠٠٠٠ دينار.

في٣٠/١٢ /٢٠١٨ بلغ اجمالى الفوائد المستحقة لاصحاب حسابات التوفير عن العام (٣٧٠٠٠) دينار.

المطلوب: إثبات القيود المحاسبية اللازمة

سؤال /٨

- بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٥ راجع السيد محمد علي مصرف الرافدين / فرع الباب الشرقي وقدم طلباً لفتح حساب توفير بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار وقد تمت الموافقة على فتح الحساب وأودع المبلغ نقداً.
- بتاريخ ٢٠١١/٩/١ طلب السيد محمد علي سحب مبلغ ٥٠٠٠ دينار من حساب التوفير نقداً.
- بتاريخ ٥/١٠/ ٢٠١١ راجع العميل المذكور وطلب تغذية حسابه التوفير بمبلغ ٧٥٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن لدى نفس الفرع.
- بلغت الفائدة التي يستحقها حساب التوفير المذكور ٢٠٠٠ دينار عن الفترة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١.

المطلوب: أجراء القيود المحاسبية اللازمة للعمليات المذكورة أعلاه.

الفصل السادس

محاسبة قسم الكمبيالات (الاوراق التجارية)

تعريف الكمبيالات

من الخدمات الأساسية التي تقدمها المصارف التجارية لعملائها القيام بتحصيل الأوراق التجارية (الكمبيالات والسندات الأذنية) وإضافة قيمتها إلى الحسابات الجارية للعملاء أو دفع قيمتها نقدا وذلك مقابل عمولة يتقاضاها المصرف، وتعرف الكمبيالات المخصومة بانها تلك الاوراق التجارية التي يقدمها الزبون للمصرف لغرض الخصم (اي تحصيل قيمتها بفائدة في تاريخ الخصم على ان يقوم المصرف باستلام قيمتها في تاريخ الاستحقاق) على ان يكون المدين محرر الورقة والمستفيد لديهم حساب في نفس الفرع .

الكمبيالة عبارة عن محرر أو سند مكتوب يتضمن تعهد من قبل محررها وهو الطرف (الأول) لإمر شخص (ثاني) هو المستفيد يتعهد بموجبه بدفع مبلغ محدد القيمة بتاريخ معين أو عند الإطلاع وغير معلق على شرط. وبالتالي فإن الكمبيالة هي عبارة عن تسهيل ائتماني تستمد قوتها وقبولها من توقيعات الأفراد عليها.

كما يقوم المصرف أيضا بعملية شراء الاوراق التجارية وهي ما تعرف بخصم الاوراق التجارية حيث يمتلك المصرف هذه الأوراق مقابل فائدة وعمولة يتحصل عليها، كذلك يقوم بالاحتفاظ بالأوراق التجارية على سبيل الضمان مقابل منح العميل تسهيلات ائتمانية.

وينظم قانون الأوراق التجارية الضوابط المتعلقة باستخدام هذه الورقة سواء من الناحية الشكلية أو الموضوعية، كما ينظم القانون شروط انتقال (تظهير) هذه الورقة والاجراءات المتعلقة بتخلف المدين أو المتعهد بالدفع عند استحقاقها كما قد تتضمن الكمبيالة وجود كفيل بحيث يظهر أيضا اسمه وتوقيعه وعنوانه.

وظائف قسم الكمبيالات Functions

تعتبر الورقة التجارية (الكمبيالة) الأكثر شيوعا وتداولا ويعود بقاء تلك الورقة في التعامل إلى استخدامها في معاملات الافراد ومنشآت الأعمال ضمن عمليات وأنشطة البيع بالتقسيط كبيع العقارات والسيارات والأجهزة حيث يقوم العميل المشتري بالتوقيع على كمبيالات تستحق الدفع في تواريخ لاحقة ومتفاوتة لضمان دفع الأقساط المستحقة عليه في موعدها ، ولتسهيل هذه العمليات يقوم البنك بتأدية الوظائف التالية :

١. استلام الكمبيالات من العملاء أو الفروع أو المراسلين والتأكد من استيفائها للشروط الشكلية والقانونية والموضوعية.

٢. تدقيق التعليمات الصادرة عن العملاء بشأن الكمبيالات وحفظها مرتبة ومصنفة حسب الأصول.

٣. إشعار العملاء بالاستلام واتخاذ الاجراءات اللازمة للخصم أو التحصيل أو الضمان.

٤. متابعة إخطار المدينين قبل موعد استحقاق الكمبيالات بفترة كافية ومطالبتهم بالسداد واتخاذ إجراءات التقاضي أمام المحاكم في حالة رفض المدين السداد.

٥. تنظيم ما يخص القسم من مستندات واشعارات واعداد القيود المحاسبية اللازمة والكشوفات المحاسبية والإحصائية.

٦. القيام بأعمال إعادة الخصم لدى البنك المركزي لغرض الحصول على السيولة اللازمة للبنك.

٧. **التسليف بضمان الكمبيالات.**

المستندات والسجلات المستخدمة في القسم Documents and Records

١. كشوف الكمبيالات المقدمة للتحصيل ,والمقدمة للخصم ,والمقدمة للتامين .

٢. كشوف ارسال الكمبيالات للتحصيل بواسطة الفروع او المراسلين .

٣. كشف خلاصة الحركة اليومية للقسم .

٤. الاشعارات المختلفة من استلام , وخصم , وتحصيل , ورفض ..الخ مع مستندات القيود المدينة والدائنة .

٥. دفاتر اليومية : الكمبيالات الواردة ,الكمبيالات الصادرة .

٦. دفتر أستاذ عملاء الكمبيالات.

٧. سجلات الاستحقاق ,والتحصيل , والمسحوب عليهم , البروتستو , والمستحقة غير المسددة ,وغيرها .

المعالجة المحاسبية لعمليات الإيداع والتحصيل

١. عند استلام كمبيالات التحصيل: يجرى القيد النظامي التالي:

xx من ح / كمبيالات برسم التحصيل

xx إلى ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل(مجيري اواصحاب)

٢. تحصيل عمولة البنك مقابل التحصيل :

xx من ح / الحسابات الجارية الدائنة للعميل

xx إلى ح / عمولة تحصيل الكمبيالات

xx الى ح /طوابع ولوازم

----

٣. عند إرسال الكمبيالات للفروع أو الى المرسلين للتحصيل يجرى القيد النظامي التالي:

xx من ح / الفروع (كمبيالات مرسلة للتحصيل) أو من ح / المراسلين

xx إلى ح / كمبيالات مرسلة التحصيل

----

٤. عند التحصيل يجرى القيد التالي:

×× من ح / الحسابات الجارية (المسحوب عليه)

×× أو ح / الخزينة (إذا تم الدفع في خزينة البنك)

×× أو ح / الفروع (إذا تم التحصيل من قبل الفرع)

×× أو ح / المراسلين (إذا تم التحصيل من قبل بنك مراسل)

×× إلى ح / الحسابات الجارية (للعميل)

----

٥. يتم الغاء القيود النظامية (بشكل كلي أو جزئي حسب المبلغ المحصل) كالآتي:

×× من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

×× إلى ح / كمبيالات برسم التحصيل

×× من ح / كمبيالات مرسلة التحصيل

×× إلى ح / الفروع أو ح / المراسلين (كمبيالات مرسلة التحصيل)

----

٦. يتم تخفيض العمولة السابق خصمها من العميل وقيد جزء من قيمتها لصالح الفروع أو الم ا رسلين إذا تم التحصيل من قبلهم حسب القيد التالي:

×× من ح / العمولة

×× إلى ح / الفروع أو إلى ح / المراسلين

٧- حالة رفض المدين (المسحوب عليه) سداد قيمة الكمبيالات في هذه الحالة يتم إجراء القيود المحاسبية التالية:

×× من ح / مصروفات المحاكم(البروستو)

×× إلى ح / الخزينة

<u>(إثبات دفع قيمة مصروفات البروتستو)</u>

×× من ح / الحسابات الجارية (العملاء)

×× إلى ح / البروتستو

- إثبات تحميل قيمة مصروفات البروتستو على الحسابات الجارية للعملاء

×× من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

×× إلى ح / كمبيالات برسم التحصيل

(إثبات الغاء قيمة الكمبيالات المودعة للتحصيل)

- حالة رفض المدين (المسحوب عليه) سداد قيمة الكمبيالات السابق إرسالها للفرع أو المراسلين:

×× من ح / الحسابات الجارية (العملاء)

×× إلى ح / الفروع

(إثبات دفع قيمة مصروفات البروتستو من قبل الفروع

وتحميل قيمتها على الحسابات الجارية)

×× من ح / كمبيالات مرسلة للتحصيل

×× إلى ح / الفروع أو المراسلين (كمبيالات مرسلة للتحصيل)

(إلغاء القيد النظامي المتعلق بإرسال الكمبيالات للفروع)

×× من ح / مودعي كمبيالات رسم التحصيل

×× إلى ح / كمبيالات رسم التحصيل

(إلغاء القيد النظامي المتعلق باستلام الكمبيالات)

خصم الكمبيالات Bills Discounted

خصم الأوراق التجارية : هي إحدى التسهيلات الائتمانية التي تقدمها البنوك للعملاء الذين يرغبون ، في تحصيل قيمة الكمبيالات قبل الموعد المحدد بخصم قيمة ، هذه القيمة تسمى سعر الخصم . و يخضع معدل الخصم لعدة شروط و هي:

١. فائدة الخصم :وتمثل الفائدة التي يستحقها البنك نتيجة تعطيل امواله فترة من الوقت دون استثمار وتحسب من المعادلة التالية .

القيمة الاسمية × (عدد الايام ÷ ٣٦٠)×معدل الفائدة

٢. العمولة وهي المقابل الذي يتقاضاه البنك مقابل الخدمة التي يقدمها على أساس قيمة الكمبيالة وقدر المخاطرة و المدة في بعض الأحيان .

- **المعالجات المحاسبية لعمليات الخصم:**
- عند تقديم الكمبيالات للبنك بغرض الخصم:

×× من ح / كمبيالات برسم الخصم

×× إلى ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم

- عند قبول الكمبيالات للخصم:

×× من ح / كمبيالات مخصومة

إلى مذكورين

×× ح / الخزينة أو الحسابات الجارية

×× ح / فوائد الخصم

×× ح / عمولة الخصم

- عند تسديد قيمة الكمبيالات في تاريخ الاستحقاق

×× من ح / الخزينة أو ح / الحسابات الجارية

×× إلى ح / كمبيالات مخصومة

- عند رفض المدين (المسحو ب عليه) دفع قيمة الكمبيالا ت و اجر اء البروتستو:

××من ح / مصروفات البروتستو

×× إلى ح / الخزينة

- تحميل المدين (العميل) قيمة مصروفات البروتستو وقيمة الكمبيالات المرفوضة:

×× من ح / الحسابات الجارية

×× إلى ح / مصروفات البروتستو

×× من ح / الحسابات الجارية (العميل)

×× إلى ح / كمبيالات مخصومة

(إلغاء قيد الخصم الذي تم قيده عند الشراء)

×× من ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم

×× إلى ح / كمبيالات برسم الخصم

- **المعالجات المحاسبية في حالة إرسال الكمبيالات للتحصيل عن طريق الفروع أو المراسلين**

- **عند إرسال الكمبيالات للفروع أو المراسلين:**

×× من ح / الفروع أو ح / المراسلين

×× إلى ح / كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل

- **عند التحصيل من قبل الفروع أو المراسلين:**

×× من ح / كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل

×× إلى ح / كمبيالات مخصومة

•عند قيد العمولة لصالح الفروع والمراسلين:

×× من ح / عمولة تحصيل الكمبيالات

×× إلى ح / الفروع أو الم ا رسلين

•عند رفض المدين المسحوب عليه (دفع قيمة الكمبيالات الموجودة في الفروع):

×× من ح / كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل

×× إ لى ح / الفروع أو ح /المراسلين

إلغاء قيد إرسال الكمبيالات إلى الفروع أو المراسلين

×× من ح / الحسابات الجارية) العملاء

×× إلى ح / كمبيالات مخصومة

تحميل قيمة الكمبيالات الخصومة على الحسابات الجارية للعملاء

×× من ح / الحسابات الجارية والعملاء

×× إلى ح / الفروع أو المراسلين

تحميل الحسابات الجارية للعملاء بقيمة مصروفات البروتستو

×× من ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم

×× إلى ح / كمبيالات برسم الخصم

إلغاء القيد النظامي المتعلق باستلام الكمبيالات

عمليات إعادة خصم الكمبيالات

تؤدي البنوك المركزية خدمة للبنوك لغرض دعم عمليات السيولة لدى هذه البنوك عند الحاجة، ويكون سعر إعادة الخصم عادة أقل من سعر الخصم الذي تشتري به البنوك الكمبيالات من العملاء، ويترتب على هذه العملية أن يتنازل البنك عن مبلغ معين من القيمة الاسمية للورقة مقابل حصوله على قيمتها الحالية، وفي هذه الحالة يعتبر المبلغ المدفوع من قبل البنك التجاري مصروفا وفي المقابل يسجل نفس المبلغ كإيرادات لدى البنك المركزي.

المعالجات المحاسبية لعمليات إعادة الخصم:

١. عند إرسال الكمبيالات إلى البنك المركزي لإعادة خصمها:

xx من ح / كمبيالات معاد خصمها

xx إلى ح / كمبيالات مخصومة

----

٢. عند ورود إشعار من البنك المركزي بقيد القيمة لصالح البنك:

من مذكورين

xx ح / البنك المركزي

xx ح /الفائدة

xx ح / العمولة

xx إلى ح / كمبيالات معاد خصمها

----

٣. إلغاء القيد النظامي:

xx من ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم

xx إلى ح / كمبيالات برسم الخصم

• **عند حلول أجل استحقاق الكمبيالات يواجه البنك المركزي أحد احتمالين:**

الأول / تحصيل القيمة من المدين) المسحوب عليه:

لا يتم إجراء قيود في سجلات البنك التجاري.

الثاني /عدم تحصيل القيمة من المدين (المسحوب عليه):

يتم في هذه الحالة اتخاذ إجراءات البروتستو ويقوم البنك المركزي بالرجوع على البنك التجاري **بالقيمة الاسمية لهذه الكمبيالات كالآتي:**

×× من ح / كمبيالات مخصومة

×× إلى ح / البنك المركزي

إلغاء قيود تحميل البنك المركزي بقيمة الكمبيالات المعاد خصمها المرفوضة

×× من ح / الحسابات الجارية) العملاء

×× إلى ح / البنك المركزي

قيد قيمة مصروفات البروتستو التي دفعها البنك المركزي على الحسابات الجارية للعملاء

×× من ح / الحسابات الجارية) العملاء

×× الى ح / كمبيالات مخصومة

تحميل قيمة الكمبيالات على الحسابات الجارية للعملاء

عمليات الكمبيالات برسم الضمان:

تقبل البنوك عادة الكمبيالات المقدمة لها كضمان لعمليات منح الائتمان) سلف وقروض (وتلجأ البنوك إلى قبول هذه الكمبيالات كنوع من أنواع الضمانات مقابل تلك التسهيلات لغرض تقليل المخاطر التي تتعرض لها جراء عدم

سداد، وجرت العادة بقيام البنوك بتقييم الضمانات المقدمة لها لتحديد قدرتها التسليفية، وهي قيمة الائتمان الممكن منحه بضمانه تلك الأوراق.

•المعالجات المحاسبية لعمليات التسليف بضمان الكمبيالات

• عند استلام الكمبيالات:

×× من ح / كمبيالات برسم الضمان

×× إلى ح / مودعي كمبيالات برسم الضمان

•عند السحب من التسهيلات المقررة:

×× من ح / السلف أو القروض أو الحسابات الجارية المدينة

×× إلى ح / الخزينة أو الحسابات الجارية

•إثبات الفوائد والعمولة:

×× من ح / السلف أو القروض أو الحسابات الجارية المدينة

إلى مذكورين

×× ح / الفائدة

×× ح / العمولة

•عند حلول أجل استحقاق السلف أو القروض، وهنا يواجه البنك أحد احتمالين:

١. قيام العميل المدين بالسداد:

×× من ح / الخزينة أو ح / الحسابات الجارية

×× إلى ح / الحسابات الجارية المدينة أو السلف أو القروض

----

٢. عدم قيام العميل المدين بالسداد:

في هذه الحالة يقوم البنك بتحصيل قيمة الكمبيالات من الشخصالمسحوب عليه تلك الكمبيالات، ويتم تسوية حساب السلف أو القروض أوالحسابات الجارية المدينة من القيمة المتحصل عليها **ويجرى القيد التالي:**

×× من ح / الخزينة أو الحسابات الجارية) المسحوب عليه

×× إلى ح / الحسابات الجارية المدينة أو السلف أو القروض

----

٢. الغاء القيد النظامي وذلك بالنظر إلى قيام البنك بإعادة الكمبيالات للعميل:

×× من ح / مودعي كمبيالات برسم الضمان

×× إلى ح / كمبيالات برسم الضمان

<u>مثال/١ محلول</u>

فيما يلي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في مصرف البلاد فرع بغداد خلال سنة ٢٠١٧ :

في ٢٥/ ٤/ ٢٠١٧ استلم الفرع من العميل (محمد الامين) كمبيالة لغرض تحصيلها قيمتها الاسمية ٢٠٠٠٠ دينار مؤرخة في ¼ من نفس السنة وتستحق في الدفع في ١/٨/ ٢٠١٧ المدين بقيمة الكمبيالة (زيد وليد) له حساب جاري دائن مع نفس الفرع عمولة التحصيل والبالغة ١٠ دنانير قد تم تسويتها من الحساب الجاري الدائن للعميل المستفيد بالاضافة الى الطوابع القانونية.. في١/٨/ ٢٠١٧ في تاريخ الاستحقاق

المطلوب : اثبات العمليات المحاسبية اعلاه في سجلات الفرع اعلاه. نفترض مايلي :

- وافق المدين بفيمة الكمبيالة على تسديد قيمتها من حسابه الجاري المدين
- رفض العميل المدين بقيمة الكمبيالة .

حل المثال

٢٥ / ٤/ ٢٠١٧

أ. قيد باستلام الكمبيالة (القيد النظامي)

٢٠٠٠٠ من ح / كمبيالات برسم التحصيل

٢٠٠٠٠ إلى ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل(مجيري اواصحاب)

ب. قيد تسوية لعمولة المصرف من الحساب الجاري للمستفيد والطوابع :

مصاريف الطوابع ٢٠٠٠٠ x ٣ / ١٠٠٠ =٦٠ دينار

٧٠ من ح / الحسابات الجارية الدائنة للعميل(محمد الامين)

١٠ إلى ح / عمولة تحصيل الكمبيالات

٦٠ الى ح /طوابع ولوازم

١/٨/ ٢٠١٧ في هذه الحالة هناك افتراضين هما:

اولا : تسديد المبلغ من قبل المدين (زيد وليد)

٢٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل(زيد وليد)

٢٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل(محمد الامين)

اقفال القيد النظامي

٢٠٠٠٠ من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

٢٠٠٠٠إلى ح / كمبيالات برسم التحصيل

ثانيا: في حالة رفض العميل التسديد والاجراء الاولي هو الغاء القيد النظامي الخاص بالتحصيل:

٢٠٠٠٠من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

٢٠٠٠٠ إلى ح / كمبيالات برسم التحصيل

مثال/٢ محلول

في ٢٠١٠/٧/٤ خصم مصرف الرشيد /الفرع الرئيسي كمبيالة مبلغها (٥٠٠٠٠٠) دينار لصالح الزبون سعد الذي لديه حساب جاري مدين لدى المصرف ، علما ان المدين محرر الورقة لديه حساب جاري دائن لدى نفس المصرف. علما ان تاريخ انشاء الورقة هو نفس تاريخ تقديمها للخصم وان مدة الكمبيالة هي (٤) اشهر وبمعدل فائدة (٩%) سنويا. في تاريخ الاستحقاق تم تحصيل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري الدائن لمحرر الورقة.

المطلوب:

١. تسجيل العمليات في سجلات مصرف الرافدين/الرئيسي(وفق متطلبات النظام المحاسبي الموحد).

٣. افترض ان تاريخ خصم الورقة هو ٢٠١١/١٠/٥ وتاريخ استحقاقها ٢٠١٢/٤/٣. وطلب منك تسجيل قيود اليومية اللازمة عند الخصم والتسديد.

الاجابة : للمطلوب الاول

في ٢٠١٠/٧/٤

الفائدة = ٥٠٠٠٠٠ × ٩ % × ١٢٥ / ٣٦٠ = ١٥٦٢٥ دينار

٥٠٠٠٠٠ ح / الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

١٥٦٢٥ ح / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١

٤٨٤٣٧٥ ح / حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص افراد ١٤٣٧

(عن خصم مصرف الرشيد /الفرع الرئيسي كمبيالة لصالح الزبون)

في ٢٠١٠/١١/٤

٥٠٠٠٠٠ ح / حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد ٢٥١٧

٥٠٠٠٠٠ ح / الكمبيالات المخصومة١٤٤١

(عن تحصيل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري لمحرر الورقة)

الحل للافتراض الثاني

الاجابة: (احتساب اجمالي الفائدة)

الفائدة لسنة ٢٠٠٩ = (٥٠٠٠٠٠ × ٩ % × ٨٨ / ٣٦٠) = ١١٠٠٠ دينار

الفائدة لسنة ٢٠١٠ =(٥٠٠٠٠٠ × 9% × 95 / 360) = ١١٨٧٥ دينار

او اجمالي الفائدة = (٥٠٠٠٠٠ × 9% × 18 / 360) = ٢٢٨٧٥ دينار

بتاريخ ٥/١٠/٢٠٠٩:

٥٠٠٠٠٠ حـ / الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

١١٠٠٠ حـ / ايرادات مستلمة مقدماً ٢٦٦٢[1]

١١٨٧٥ حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١

٤٧٧١٢٥ حـ / حسابات جارية مدينة /قطاع خاص – افراد ١٤٣٧

(قيد خصم الورقة التجارية)

بتاريخ ٣/٤/٢٠١٠

٥٠٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة / قطاع خاص – افراد ٢٥١٧

٥٠٠٠٠٠ حـ / الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

(عن تحصيل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري لمحرر الورقة)

مثال/٣ محلول

في ١/٨ خصم مصرف الرافدين / فرع ساحة التحرير كمبيالة مبلغها (٦٠٠٠٠٠) دينار لمدة (٣) اشهر لزبونه احمد سعد اما المدين محرر الورقة هو احد زبائن مصرف الرافدين / فرع كربلاء وقد تم ايداع صافي المبلغ في الحساب الجاري المدين لأحمد سعد بعد استيفاء الفائدة البالغة ٩% واجور بريد (١٠٠) دينار وعمولة (١٥٠) دينار.

---

[1] **يشمل حساب ايرادات مستلمة مقدماً (٢٦٦٢) مبالغ الأيرادات نتيجة النشاط الجاري للوحدة ولكنها تخص سنوات لاحقة.**

وفي نفس التاريخ ارسل المصرف / فرع ساحة التحرير الكمبيالة المذكورة الى فرع كربلاء مع اشعار مدين. وفي ٨/٣ استلم فرع كربلاء الكمبيالة المذكورة مع اشعار المدين وقد تم اشعار محرر الورقة بموعد التسديد. وفي ١١/٣ قام المدين تسديد مبلغ الكمبيالة نقدا وقام الفرع المذكور بارسال اشعار لمصرف الرافدين /ساحة التحرير يعلمه بالتسديد ، وقد اجري اللازم من قبل فرع /ساحة التحرير في تاريخ ١١/٥.

المطلوب:

١. تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات فرعي ساحة التحرير وكربلاء.

٢. **ملاحظة:**- بافتراض ان المدين في المثال (٣) لم يسدد مبلغ الورقة في موعدها المحدد في ١١/٣ فيكون القيد المحاسبي بفرع كربلاء في ذلك التاريخ كما ياتي:

سجلات فرع ساحة التحرير	*سجلات فرع كربلاء*
الفائدة = (٦٠٠٠٠٠ × ٩% × ٩٤/٣٦٠)	
= ١٤١٠٠	
بتاريخ ٨/١	
١٩١٠٠ حـ/الحوالات المخصومة ١٤٤٢	
١٥٠ حـ/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١	
١٠٠ حـ/عمولة الحوالات المخصومة ٤٤٢٣٢	
٥٨٥٦٥٠ حـ/حسابات جارية مدينة / قطاع خاص افراد ١٤٣٧	
------------	بتاريخ ٨/٣
٦٠٠٠٠٠ حـ/حوالات المخصومة المرسلة للفروع ١٩٦٨	٦٠٠٠٠٠ حـ/سندات القبض ١٤٤٣
٦٠٠٠٠٠ح./مقابل الحوالات المخصومة المرسلة للفروع ٢٩٦٨	٦٠٠٠٠٠حـ/حسابات مدينة متبادلة ١٦٣
--------------	----------------
بتاريخ ١١/٥	بتاريخ ١١/٣
٦٠٠٠٠٠حـ/مقابل الحوالات المخصومة المرسلة ٢٩٦٨	٦٠٠٠٠٠ حـ/ نقد في الصندوق ١٨١
٦٠٠٠٠٠ حـ/الحوالات المخصومة المرسلة للفروع ١٩٦٨	٦٠٠٠٠٠حـ/ سندات القبض ١٤٤٣
--------------	----------

اجابة المطلوب الثاني

٦٠٠٠٠٠ من حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

٦٠٠٠٠٠ الى حـ / سندات القبض ١٤٤٣

حيث يتم اعادة الورقة مع اشعار يعلم فيه فرع/ ساحة التحرير بعدم التسديد.

اما فرع ساحة التحرير عليه ان يقوم بالاجراءات ادناه:

- الغاء القيد النظامي:

٦٠٠٠٠٠ حـ/حوالات المخصومة المرسلة للفروع ١٩٦٨ ٦٠٠٠٠٠

حـ/مقابل الحوالات المخصومة المرسلة للفروع ٢٩٦٨

ب- تسجيل مبلغ الحوالة (٦٠٠٠٠٠) دينا بذمة الزبون احمد عدنان وكما ياتي:

٦٠٠٠٠٠ حـ/ مدينو ديون متاخرة التسديد ١٦٩١

٦٠٠٠٠٠ حـ/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

مثال/٤ محلول (طرق احتساب الفوائد على مبالغ التسليف)

في ٢٠/٩/ ٢٠١٦ منح بنك لبنان / فرع الكرادة أحد عملائه سلفه بمبلغ 9000 دينار بضمان كمبيالات قيمتها الاسمية 18000 دينار و المدين بها عميله حساب جاري دائن مع نفس الفرع. والكمبيالة مؤرخة في ٢٠١٦/٩/١ و تستحق الدفع في ٢٠١٧/١/٣١ وقد تم تسويه المبالغ التالية من القيمة التسليفية وإضافة صافي قيمتها إلى الحساب الجاري الدائن للعميل المستفيد.

فوائد سنوية بنسبه 8% و عمولة تحصيل 20 دينار

في ٢٠١٧/١/٣١ (تاريخ الاستحقاق) وافق العميل المدين بقيمه الكمبيالة على تسديدها بالكامل و من حسابه الجاري الدائن.

المطلوب: إجراء القيود المحاسبية اللازمة مع إعداد قائمه المركز المالي الجزئية كما في ٣١/١٢/ ٢٠١٦

الحل:

٢٠/٩/٢٠١٦ عند استلام الكمبيالة من العميل المستفيد يجري القيد النظامي التالي و بالقيمة الاسمية للكمبيالة.

١٨٠٠٠ من حـ / كمبيالات برسم التأمين

١٨٠٠٠إلى حـ / مجيري كمبيالات برسم التأمين

ثم يجري قيد منح السلفة بعد تسويه الفوائد والعمولات التي يستحقها البنك ودفع أو أضافه صافي مبلغ السلفة إلى الحساب الجاري الدائن للعميل المستفيد.

وتحسب الفائدة على مده التسليف المحصورة من تاريخ منح السلفة وحتى تاريخ الاستحقاق إي للفترة من ٢٠/٩/٢٠١٦ ولغاية في٣١/١/٢٠١٧

فوائد التسليف الدائنة لسنه (٢٠١٦) =

القيمة التسليفيه × نسبه الفائدة المئوية × مده التسليف.

٣٦٠

٩٠٠٠x ٨/١٠٠ x ١٠٤/٣٦٠ =٢٠٨ دينار

فوائد التسليف المقبوضة مقدماً ٩٠٠٠x ٨/١٠٠ x ٣١/٣٦٠ =٦٢ دينار (٢٠١٧)

٩٠٠٠ من حـ / سلفت بضمان الكمبيالات

إلى مذكورين

٢٠٦ حـ / فوائد السلف الدائنة

٦٢ حـ / إيرادات مقبوضة مقدماً / فوائد السلف الدائنة

٢٠ حـ / عمولة تحصيل الكمبيالات

٨٧١٢حـ / الحسابات الجارية الدائنة / المستفيد

في ٢٠١٦/١٢/٣١ قيد إقفال الإيرادات في حـ / أ.خ

من مذكورين

٢٠٦ حـ / فوائد السلف الدائنة

٢٠ حـ / عمولة تحصيل الكمبيالات

٢٢٦ إلى حـ /أ.خ

قائمه المركز المالي الجزئية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

الأصول المتداولة	الخصوم المتداولة
٩٠٠٠ سلف بضمان الكمبيالات	٦٢ إيرادات مقبوضة مقدماً

إذا وافق العميل المدين بقيمة الورقة (الكمبيالة) على تسديد قيمتها من حسابه الجاري الدائن يجري القيد التالي:

١٨٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة / الساحب (المدين)

إلى مذكورين

٩٠٠٠ حـ / سلف بضمان الكمبيالات

٩٠٠٠ حـ / الحسابات الجارية الدائنة / المستفيد

ثم يتم إقفال القيد النظامي للكمبيالة بالقيمة الاسمية كما يلي:

١٨٠٠٠ من حـ / مجيري كمبيالات برسم التأمين

١٨٠٠٠إلى حـ / الكمبيالات برسم التأمين

مثال/٥ محلول

اولا : في ٢٠١٦/٦/١احد الفروع بخصم حوالة قيمتها ٨٠٠٠٠ دينار، بنسبه فائدة ١٠% سنوياً لمده ستة أشهر، وقد تم تسديد المتبقي إلى المستفيد نقداً. وفي

٢٠١٦/١٢/١ تم تسديدها من قبل محرر الورقة من الحساب الجاري الدائن الذي لديه في نفس الفرع، وقد تم أجراء اللازم في الفرع.

ثانيا : خصم مصرف البلاد فرع الكرادة حوالة قيمتها ١٢٠٠٠٠ دينار، إذ أستقطع فوائد بمقدار ٣٠٠٠ ديناك وعمولة ٢٠٠٠ دينار، ومصاريف اتصالات ١٠٠٠ دينار وتم أضافه المتبقي للحساب الجاري الدائن للمستفيد. وفي نفس اليوم حول فرع الكرادة الحوالة المخصومة إلى فرع المثنى ليتم تحصيل قيمتها، وبعد ذالك تم استلام أشعار من فرع المثنى يؤيد استلام الحوالة وتحصيلها من الحساب الجاري الدائن لمحرر الحوالة وقد تم أجراء اللازم في الفرعين.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة للحالتين كل حالة لوحدها.

<u>الحل : للحالة الاولى</u>

فائدة الأوراق التجارية المخصومة = المبلغ × النسبة × المدة

= ١٢٠٠٠٠ × ١٠% × ٦/١٢ = ٦٠٠٠ دينار

٢٠١٢/٤/١

٨٠٠٠٠ من حـ / أوراق تجاريه مخصومة (كمبيالات)

٤٠٠٠ إلى حـ / فوائد الأوراق التجارية المخصومة

٧٦٠٠ <u>إلى حـ / الصندوق</u>

٢٠١٢/١٠/١

٨٠٠٠٠ من حـ / حسابات جاريه دائنة / محرر الورقة

٨٠٠٠٠ <u>إلى حـ / أوراق تجاريه مخصومة (كمبيالات)</u>

الحل: الحالة الثانية يكون التسجيل في سجلات الفرعين

سجلات فرع الكرادة	سجلات فرع الكوت
١٢٠٠٠٠من حـ/الأوراق التجارية المخصومة (حوالات) ٣٠٠٠ إلى حـ / فوائد التجارية المخصومة ٢٠٠٠إلى حـ/عمولة الأوراق التجارية المخصومة ١٠٠٠ إلى حـ / مصاريف اتصالات ١١٤٠٠٠ إلى حـ/حسابات جارية دائنة / المستفيد	لا يسجل قيد
١٢٠٠٠٠ من حـ / فرع / المثنى ١٢٠٠٠٠إلى حـ/الأوراق التجارية المخصومة (حوالات)	١٢٠٠٠٠من حـ/الأوراق التجارية المخصومة (حوالات) ١٢٠٠٠٠ إلى حـ / فرع / الكرادة
لا يسجل قيد	١٢٠٠٠٠ من حـ / حسابات جارية دائنة / محرر الورقة ١٢٠٠٠٠إلى حـ/الأوراق التجارية المخصومة (حوالات)

مثال/٦ محلول

٢٠١٦/٧/٤ خصم مصرف الرافدين الفرع الرئيس كمبيالة مبلغها (٩٠٠٠٠٠) دينار لصالح احد العملاء الذي لديه حساب جار مدين لدى المصرف علما أن تاريخ أنشاء الورق هو التاريخ نفسه الذي تم تقديمها للخصم وان مدة الكمبيالة هي (٥ أشهر) وبمعدل فائدة سنوياً. في تاريخ الاستحقاق في ٢٠١٦/١١/٤ تم تحصل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري الدائن لمحرر الورقة.

المطلوب/ اولا : تسجيل العمليات في سجلات مصرف الرافدين / الرئيسي.

ثانيا: بافتراض ان تاريخ خصم الورقة هو ٢٠١٢/١٠/٤ وتاريخ استحقاقها هو ٢٠١٧/٤/٤

المطلوب/ تسجيل القيود اليومية اللازمة عند الخصم والتسديد

الحل:

في ٢٠١٦/٧/٤

الفائدة = ٥٠٠٠٠٠ × $\frac{٨}{١٠٠}$ × $\frac{٥}{١٢}$ ٣٠٠٠٠ دينار

٩٠٠٠٠٠من حـ / الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

إلى حـ / مذكورين

٣٠٠٠٠ حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة / أفراد ٤٤٢٣١

٨٧٠٠٠٠ حـ / حسابات جاريه مدينة / قطاع خاص أفراد ١٤٣٧

----

٩. في ١١/٤

٩٠٠٠٠٠ من حـ / حسابات جاريه دائنة / قطاع خاص أفراد ٢٥١٧

٩٠٠٠٠٠ إلى حـ / الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

الحل:

تشرين الاول + ت٢ + كانون الاول

٢٧ + ٣٠ + ٣١ = ٨٨ يوم من تاريخ ٢٠١٦/١٠/٤ ولغاية ٢٠١٧/١٢/٣١

الحل

لسنة ٢٠١٢ الفائدة = ٩٠٠٠٠٠ × $\frac{٨}{١٠٠}$ × $\frac{٨٨}{٣٦٠}$ = ١٧٦٠٠ دينار

لسنة ٢٠١٢ الفائدة = ٣١ + ٢٩ ٣١ + ٤ = ٩٥ يوم ٢٠١٢/١/١ لغاية ٢٠١٣/٤/٤

أجمالي الفائدة ٩٠٠٠٠٠ × $\frac{٩}{١٠٠}$ × $\frac{١٨٣}{٣٦٠}$ = ٣٦٦٠٠ دينار

تاريخ ٢٠١٦/١٠/٤

٩٠٠٠٠٠٠ من حـ / الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

إلى حـ / مذكورين

١٧٦٠٠ حـ / إيرادات مستلمة مقدماً ٢٦٦٢

٣٦٦٠٠ حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١

٨٤٥٨٠٠ حـ / حسابات جاريه مدينه / قطاع خاص – أفراد ١٤٣٧

تاريخ ٢٠١٧/٤/٤

٥٠٠٠٠٠ من حـ / حسابات جارية دائن / قطاع خاص – أفراد ٥١٧

٩٠٠٠٠٠ إلى حـ / الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

مثال شامل /٧ محلول

فيما يلي الأرقام المستخرجة من سجلات البنك التجاري في ٢٠/ ١٠ /٢٠١٧

١. بلغ مجموع الكمبيالات المقدمة للتحصيل ٩٠٠٠٠ دينار (والعمولة ١%)

٢. بلغ مجموع الكمبيالات المرسلة للفروع للتحصيل ٣٠٠٠٠ دينار.

٣. بلغ مجموع الكمبيالات المحصلة نقدا ٣٠٠٠٠ دينار وعن طريق الخصممن الحسابات الجارية ١٠٠٠٠ دينار.

٤. بلغ مجموع الكمبيالات المحصلة من قبل الفروع ٢٠٠٠٠ دينار (والعمولة ٠.٥%)

٥. بلغ مجموع الكمبيالات التي رفض المدينون دفع قيمتها عند الاستحقاق ١٥٠٠٠ دينار، وقد بلغت مصروفات البروتستو ١٠٠ دينار.

٦. بلغ مجموع الكمبيالات التي رفض المدينون دفعها والسابق إرسالها للفرع ١٠٠٠٠ دينار وكانت مصروفات البروتستو ٩٠ دينار.

٧. بلغ مجموع الكمبيالات المقدمة للخصم والمخصومة في نفس اليوم والمضافة للحسابات الجارية للعملاء ٧٥٠٠٠ دينار، وكانت الفوائد ١٥٠٠٠ دينار والعمولة ٥٠٠ دينار.

٨. بلغ مجموع الكمبيالات المخصومة التي حل أجل استحقاقها والمسددة نقدا ٣٠٠٠٠ دينار.

٩. بلغ مجموع الكمبيالات المخصومة التي استحقت ولم تسدد ما قيمته ٥٠٠٠ دينار، وأجري عليها البروتستو وبلغت القيمة ١٠٠ دينار.

١٠ . بلغ مجموع الكمبيالات التي أعيد خصمها لدى البنك المركزي ٢٥٠٠٠ ٤٠٠٠ دينار وأجري عليها البروتستو بمبلغ ٦٠ دينار.

١١ . بلغ مجموع الكمبيالات المخصومة التي أرسلت للتحصيل عن طريق الفروع ١٥٠٠٠ دينار.

١٢ . بلغ مجموع الكمبيالات المخصومة التي بحوزة الفروع والتي حل أجل استحقاقها وسددت ١٢٠٠٠ دينار، ورفض المدينون دفع الباقي وقيمتها ٣٠٠٠ دينار، وكانت مصروفات البروتستو ١٠٠ دينار.

١٣ . بلغت الكمبيالات المقدمة كضمان للسلف ١٠٠٠٠ دينار وقد تم صرف مبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدا و ٤٠٠٠ دينار قيدت في الحسابات الجارية للعملاء.

١٤ . بلغت الفوائد المستحقة على السلف ٨٠٠ دينار والعمولة ٢٠٠ دينار.

١٥ . بلغت الكمبيالات المستحقة والمسددة نقدا ٤٠٠٠ دينار.

الحل:

١- ٩٠٠٠٠ من ح / كمبيالات برسم التحصيل

٩٠٠٠٠ إلى ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

٩٠٠من ح / الحسابات الجارية (المستفيد)

٩٠٠ إلى ح / العمولة

-٣٠٠٠٠ من ح / الفروع (كمبيالات مرسلة للتحصيل) .

٣٠٠٠٠ إلى ح / كمبيالات مرسلة التحصيل

- من مذكورين

٣٠٠٠٠ ح / الخزينة

١٠٠٠٠ ح / الحسابات الجارية

٤٠٠٠٠ إلى ح / الحسابات الجارية(المستفيد)

٤٠٠٠٠ من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

٤٠٠٠٠ إلى ح / كمبيالات برسم التحصيل

- من مذكورين

١٩٩٠٠ ح / الفروع

١٠٠ ح / العمولة

٢٠٠٠٠ إلى ح / الحسابات الجارية المستفيد

٢٠٠٠٠ من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

٢٠٠٠٠ إلى ح / كمبيالات برسم التحصيل

٢٠٠٠٠ من ح / كمبيالات مرسلة التحصيل

٢٠٠٠٠ إلى ح / الفروع (كمبيالات مرسلة للتحصيل)

٥- ١٠٠ من ح / مصروفات البروتستو

١٠٠ إلى ح / الخزينة

١٠٠ من ح / من الحسابات الجارية (المستفيد)

١٠٠ إلى ح / مصروفات البروتستو

١٥٠٠٠ من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

١٥٠٠٠ إ لى ح / كمبيالات برسم التحصيل

٦- ٩٠ من ح / الحسابات الجارية (المستفيد)

٩٠ إلى ح / الفروع (قيمة مصروفات البروتستو)

١٠٠٠٠من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

١٠٠٠٠ إ لى ح / كمبيالات برسم التحصيل

١٠٠٠٠ من ح / كمبيالات مرسلة التحصيل

١٠٠٠٠ إلى ح / الفروع (كمبيالات مرسلة للتحصيل)

٧- ٧٥٠٠٠ من ح / كمبيالات برسم الخصم

٧٥٠٠٠ إلى ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

٧٥٠٠٠من ح / كمبيالات مخصومة

إلى مذكورين

٧٣٠٠٠ ح / الحسابات الجارية (المستفيد)

١٥٠٠ ح / الفوائد

٥٠٠ ح / العمولة

٨- ٣٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

٣٠٠٠٠ إلى ح / كمبيالات مخصومة

٣٠٠٠٠من ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم

٣٠٠٠٠ إلى ح / كمبيالات برسم الخصم

٩- ١٠٠ من ح / مصروفات البروتستو

١٠٠ إلى ح / الخزينة

١٠٠من ح / الحسابات الجارية (المستفيد)

١٠٠ إلى ح / مصروفات البروتستو

٥٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية (المستفيد)

٥٠٠٠ إلى ح / كمبيالات مخصومة (الغاء قيد الخصم)

٥٠٠٠ من ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم

٥٠٠٠ إلى ح / كمبيالات برسم الخصم (الغاء القيد النظامي)

١٠- ٢٥٠٠٠ من ح / كمبيالات معاد خصمها

٢٥٠٠٠ إلى ح / كمبيالات مخصومة

٢٥٠٠٠ من ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم

٢٥٠٠٠ إلى ح/ كمبيالات برسم الخصم

من مذكورين

٢٤٠٠٠ ح / البنك المركزي

١٠٠٠ح / الفوائد والعمولة

٢٥٠٠٠ إلى ح / كمبيالات معاد خصمها

٤٠٠٠من ح / كمبيالات مخصومة

٤٠٠٠ إلى ح / البنك المركزي

(الغاء الكمبيالات المرفوضة)

٤٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية (المستفيد)

٤٠٠٠ إلى ح / الكمبيالات المخصومة

(الغاء قيد الخصم (الشراء)

----

٦٠ من ح / الحسابات الجارية (المستفيد)

٦٠ إلى ح / البنك المركزي

(قيمة مصروفات البروتستو المحملة على العميل)

١١- ١٥٠٠٠ من ح / الفروع

١٥٠٠٠ إلى ح/ كمبيالات مخصومة مرسلة التحصيل

(ارسال الكمبيالات للفروع)

١٥٠٠٠من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

١٥٠٠٠ إلى ح / كمبيالات برسم التحصيل

(الغاء القيد النظامي)

١٢- ١٢٠٠٠ من ح / كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل

١٢٠٠٠ إلى ح / كمبيالات مخصومة

(تحصيل الكمبيالات)

١٠٠من ح / الحسابات الجارية (المستفيد)

١٠٠ إلى ح / الفروع

(قيمة مصروفات البروتستو المحملة على الحسابات الجارية).

٣٠٠٠من ح / كمبيالات مخصومة مرسلة التحصيل

٣٠٠٠ إلى ح / الفروع (الغاء قيد الإرسال للفروع)

٣٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية (المستفيد)

٣٠٠٠ إلى ح / كمبيالات مخصومة

(الغاء قيد شراء الكمبيالات)

١٣- ١٠٠٠٠ من ح / كمبيالات برسم الضمان

١٠٠٠٠ الى ح / مودعي كمبيالات برسم الضمان

٩٠٠٠ من ح / السلف

إلى مذكورين

٥٠٠٠ ح / الخزينة

٤٠٠٠ ح / الحسابات الجارية

١٤- ١٠٠٠ من ح / السلف

إلى مذكورين

٨٠٠ ح / الفوائد

٢٠٠ ح / العمولة

١٥- ٤٠٠٠ من ح / الخزينة

٤٠٠٠ إلى ح / السلف

٤٠٠٠ من ح / مودعي كمبيالات برسم الضمان

٤٠٠٠ إلى ح / كمبيالات برسم الضمان

اسئلة وتمارين

السؤال /١

في ٢٠١٢/٩/١ خصم مصرف الاتحاد / فرع المنصور كمبيالة قيمتها ١٢٠٠٠٠ دينار، بنسبه فائدة ١٠% سنوياً لمده ستة أشهر، وقد تم تسديدها المتبقي إلى المستفيد نقداً.

وفي ٢٠١٤/٣/١ سدد محرر الورقة قيمه الكمبيالة من الحساب الجاري الدائن الذي لديه حساب جاري في نفس الفرع، وقد تم أجراء اللازم في الفرع.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة.

السؤال /٢

العمليات الإجمالية التالية تمت بقسم الكمبيالات في أحد فروع بنك الأردن وذلك بتاريخ ١٩٩٧/٢/٢٨:

- ٤٨٠٠٠ دينار الكمبيالات التي تم تحصيلها نقدا (العمولة ١/٢ ١%).
- ١٨٠٠٠ دينار الكمبيالات التي تم تحصيلها بواسطة المراسلين (العمولة ١%).
- ١٢٥٠٠٠ دينار الكمبيالات التي رفض المدينون دفعها إلى الفروع، وبلغت مصاريف البروتستو ١٥٠ دينار والعمولة ٨٠ دينارا.
- ٩٠٠٠ دينار مجموعه الكمبيالات التي رفض المدينون دفعها إلى المراسلين و طلب أصحابها عدم اتخاذ أيه إجراءات قانونيه بشأنها.
- ٣٦٠٠٠ دينار الكمبيالات المخصومة في ذلك اليوم، بلغت الفوائد عليها ٣٠٠٠ ديناك و العمولة ١٥٠ دينارا.
- ٤٥٠٠ دينار الكمبيالات المخصومة المرفوض دفعها إلى الفروع، بلغت مصاريف البروتستو عليها ٤٥ دينارا.
- ٦٠٠٠ دينار كمبيالات تم إعادة خصمها في البنك المركزي بلغت الفوائد عليها ٢٥٠ دينارا.

- ٧٥٠٠ دينار كمبيالات مخصومة استحقت ودفعت في البنك نقدا.
- ٦٨٠٠ دينار سلف مباشره بتأمين كمبيالات قيمتها ١٣٠٠٠ دينار، تم أضافتها للحسابات الجارية للعملاء وبلغت العمولة ٨٥٠ دينارا.
- ٥٥٠٠ دينار سلف مسددة نقد جرى سحب الكمبيالات الموضوعة تأمينا لها و قيمتها ١١٠٠٠ دينار.
- ٣٥٠٠ دينار كمبيالات استحقت وحصلت من أصل كمبيالات مقدمه ضمانا للجار مدين.
- ٢٥٠ دينار فوائد الجاري مدين و ٧٥٠ دينارا فوائد السلف المباشرة.

السؤال / ٢

في ٣/١٥ قدم الزبون سلوان للمصرف كمبيالة مبلغها (٤٥٠٠٠٠) دينار وتستحق بتاريخ ٦/١٥، وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها بتاريخ الاستحقاق من المدين الساكن في بغداد ايضا وقد استوفى المصرف عمولة مبلغها (٥٠٠) دينار من الحساب الجاري الدائن لسلوان.

وفي ٦/١٥ قام المدين بتسديد الورقة نقدا للمصرف وتم اضافة المبلغ لجاري سالم.

وفي ٧/٢٠ اودع الزبون سامر كمبيالة مبلغها (٧٠٠٠٠٠) دينار وتستحق في ١١/٢٠، وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها من المدين الساكن في الكوت، وقد تم استيفاء مبلغ (٧٥٠) دينار كعمولة من الحساب الجاري الدائن لسامر وتم ارسال الكمبيالة في ١١/٢٠ تم تسديد قيمة الورقة من قبل المدين نقدا الى فرع الكوت وقد تم اعلام فرع الصالحية بتحصيل المبلغ.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات فرع /الصالحية وفرع/ الكوت.

سؤال/ ٣

في ٢٠١٢/٧/١ خصم مصرف الرشيد/ فرع بغداد الجديدة كمبيالة مبلغها (٣٠٠٠٠٠٠) ثلاثون مليون دينار لمدة (٤) أشهر لزبونة احمد عدنان بعد استيفاء الفائدة البالغة ٨% وأجور بريد (٥٠٠) دينار وعمولة (٧٥٠) دينار في التاريخ نفسه أرسل المصرف / فرع بغداد الجديدة الكمبيالة المذكورة إلى فرع بابل مع أشعار مدين.

وبتاريخ ٧/٣ استلم فرع بابل الكمبيالة المذكورة مع أشعار المدين وقد تم أشعار محرر الورقة بموعد التسديد.

وبتاريخ ١١/٣ قام المدين بتسديد مبلغ الكمبيالة نقداً وقام الفرع المذكور بإرسال أشعار لمصرف الرشيد / بغداد الجديدة يعلمه بالتسديد وقد اجري اللازم من قبل فرع / بغداد الجديدة في تاريخ ١١/٥

المطلوب/ اولا : تسجيل القيود اللازمة في سجلات فرعي بغداد الجديدة وبابل.

ثانيا : بافتراض ان المدين لم يسدد مبلغ الورقة عن تاريخ الاستحقاق في ١١/٣ يكون القيد في فرع بابل في ذلك التاريخ.

سؤال/٤

تمت العمليات الآتية في مصرف الرشيد / فرع الكرادة لسنة ٢٠١٦:

في ٤/١ قدم الزبون سالم للمصرف كمبيالة مبلغها (٦٠٠٠٠) دينار وتستحق بتاريخ بعد ثلاثة شهور وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها بتاريخ الاستحقاق من المدين في نفس المحافظة وقد استوفى المصرف عمولة مبلغها (٦٠٠٠) دينار من الحساب الجاري الدائن سالم.

في موعد قام المدين بتسديد الورقة نقداً للمصرف وتم إضافة المبلغ الجاري للسيد سالم.

في ٤/٢٠ أودع الزبون شهد كمبيالة مبلغها (٦٠٠٠٠٠٠) دينار وتستحق في ٨/٢٠ وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها من المدين الساكن في البصرة وقد تم استيفاء مبلغ (٥٠٠٠) دينار كعمولة من الحساب الجاري الدائن شهد و تم إرسال الكمبيالة في

٨/٢٠ تم تسديد قيمه الورقة من قبل المدين نقداً إلى فرع ميسان وقد تم أعلام فرع بغداد بتحصيل المبلغ و اجري اللازم.

المطلوب أثبات القيود اللازمة للعمليات السابقة و التي يجريها قسم المحاسبة العامة في دفتر اليومية العامة.

السؤال / ٥

أثبات العمليات التالية في دفتر اليومية (كل حالة منفصلة عن الأخرى ألا إذا تم النص على غير ذلك).

١- كمبيالات تم تحصيلها بواسطة المراسلين ٢٤.٠٠٠ دينار (العمولة ٢%).

٢- كمبيالات مخصومة في ذلك اليوم ٦٤.٠٠٠ دينار بلغت الفوائد عليها ٦٠٠ دينار والعمولة ٤٠٠ دينار.

٣- كمبيالات تم إعادة خصمها في البنك المركزي ١٥.٠٠٠ دينار بلغت الفوائد عليها ٣٠٠ دينار.

٤- سلف مباشره بتأمين كمبيالات، السلف ١٥.٠٠٠ دينار، والكمبيالات ٢٥.٠٠٠ دينار، تم إضافتها للحسابات الجارية الدائنة للعملاء، وبلغت العمولة عليها ٧٥ دينار.

٥- ١١.٠٠٠ دينار سلف جرى تسديدها نقدا، وجرى سحب الكمبيالات الموضوعة تأمينا لها و قيمتها ١٨.٠٠٠ دينار.

السؤال /٦

البيانات الإجمالية التالية مأخوذة من سجلات قسم الكمبيالات في احد البنوك التجارية في يوم عمل ما:

١- الكمبيالات المقدمة للتحصيل ٨٠٠٠٠ دينار، عمولتها ٢% حملت على الحسابات الجارية للعملاء.

٢- الكمبيالات المرسلة إلى الفروع للتحصيل ٢٥٠٠٠ دينار.

٣- الكمبيالات التي حصلتها الفروع ١٨٠٠٠ دينار عمولتها ١%.

٤- الكمبيالات التي رفضت عند الاستحقاق ١٢٠٠٠ دينار بلغت مصاريف البروتستو عليها ٢٥ دينارا.

٥- الكمبيالات التي تم خصمها في ذلك اليوم ٦٠٠٠٠ دينار بلغت الفوائد عليها ٢٢٥٠ دينار والعمولة ٧٥٠ دينار.

٦- الكمبيالات المخصومة التي استحقت ورفض المدينون دفعها ٤٥٠٠ دينار بلغت مصاريف البروتستو عليها ٣٥ دينار.

٧- الكمبيالات التي أعيد خصمها في البنك المركزي ٣٠٠٠٠ دينار بلغت فائدة أعاده الخصم عليها ٩٠٠ دينار.

٨- الكمبيالات المعاد خصمها في البنك المركزي ورفضت عند الاستحقاق ٦٥٠٠ دينار أجرى البنك المركزي البروتستو اللازم بشأنها و بلغ ١٢٠ دينار.

٩- الكمبيالات المقدمة تأمينا لسلف ٤٥٠٠٠ دينار سحب العملاء منها نقدا ٢٠٠٠٠ دينار و ١٥٠٠٠ دينار سجلت في حساباتهم الجارية.

١٠- بلغت العمولات على السلف ٦٥٠ دينار سجلت على الحسابات الجارية.

١١- الكمبيالات المحصلة من الكمبيالات المقدمة تأمينا للسلف ١٢٠٠٠ دينار.

١٢- الفوائد الشهرية على السلف ١٨٠٠٠ دينار.

المطلوب أثبات القيود اللازمة للعمليات السابقة و التي يجريها قسم المحاسبة العامة في دفتر اليومية العامة.

سؤال /٧

خصم بنك العراقي فرع البصرة كمبيالة قيمتها الاسمية ١٢٠٠٠ دينار لصالح عميله محمد كامل مؤرخة في ٩/١ ٢٠١٤ وتستحق الدفع في ٢٠١٥/٤/١ والمدين بقيمه الكمبيالة له حساب جاري دائن مع نفس الفرع، وقد تم تسويه المبالغ التالية من قيمه الكمبيالة وأضافه صافي قيمتها إلى الحساب الجاري للعميل المستفيد.

عمولة تحصيل ٢٠ دينار نسبه فوائد الخصم السنوية 12%.

في ٢٠١٥/٤/١ افترض ما يلي:

١. وافق العميل المدين على تسديد قيمه الكمبيالة من حسابه الجاري الدائن.

٢. وافق العميل المدين على تسديد 9000 دينار من قيمه الكمبيالة وطلب تأجيل تسديد الجزء المتبقي منها و بعد انقضاء المدة القانونية سدد العميل المدين جميع المبالغ المترتبة بذمته نقداً.

٣. رفض العميل المدين التسديد وتم تسويه قيمه الكمبيالة من الحساب الجاري المدين للعميل المستفيد (الخاصم).

٤. نظراً لعدم توفر الرصيد في الحساب الجاري المدين للعميل الخاصم فقد تم إمهاله (14) يوماً و بعد انتهاء المدة القانونية سدد العميل المدين جميع المبالغ التي يستحقها البنك نقداً.

٥. في ٢٠١٤/٥/١٢ خصم بنك العراقي فرع البصرة كمبيالة لصالح العميل فواز احمد قيمتها الاسمية ٦٠٠٠ دينار مؤرخة في ٢٠١٤/٥/١ وتستحق الدفع في ٢٠١٤/٨/٣ والمدين بقيمه الكمبيالة له حساب جاري دائن مع فرع الكوت، وقد تم تسويه المبالغ التالية من مبلغ الكمبيالة وإضافة صافي قيمه الخصم إلى الحساب الجاري الدائن للمستفيد:

- فوائد السنوية ١٢%.
- عمولة ١٠ دنانير.
- في ٢٠١٤/٨/٣(تاريخ الاستحقاق) افترض ما يلي:

١. وافق العميل المدين على التسديد من حسابه الجاري الدائن.

٣. رفض العميل المدين التسديد فتم تسويه المبالغ التي يستحقها البنك من الحساب الجاري الدائن للمستفيد.

المطلوب: إثبات العمليات المحاسبية أعلاه في سجلات الفرع (عمان).

سؤال/٨

تمت العمليات التالية لدى البنك العربي / فرع ديالى

في ١٥/١/ ٢٠١٦ أودع العميل خالد الكمبيالات التالية للتحصيل.

رقم الكمبيالة	قيمة الكمبيالة	تاريخ الاستحقاق
1	3000	١/٢/ ٢٠١٥
2	2000	١/٣/٢٠١٥
3	7000	١/٤/٢٠١٥
4	800	١/٥/٢٠١٥
5	1500	١/٦/٢٠١٥
6	4000	١/٧/٢٠١٥

فإذا علمت ان البنك يتقاضى عمولة التحصيل عن كل كمبيالة (١٥) دينار والطوابع القانونية ٠.٠٠٣ وقد فوض العميل البنك بدمغها بالطوابع القانونية.

- في ١/٢/٢٠١٥ دفع المدين قيمة الكمبيالة نقداً.
- في ١/٣/٢٠١٥ طلب المدين في الكمبيالة رقم (2) قيد قيمة الكمبيالة على حسابه الجاري دائن لدى نفس الفرع.
- في ١/٤/٢٠١٥ سدد المدين قيمه الكمبيالة رقم (3) بموجب شيك مسحوب على فرع ديالى والساحب فيه العميل وليد.
- في ١/٥/٢٠١٥ جير المدين في الكمبيالة رقم (4) شيك مسحوب على بنك الأردن فرع الطفيلة.
- في ١/٦/٢٠١٥ سدد المدين في الكمبيالة رقم (5) قيمه الكمبيالة بموجب شيك مسحوب على البنك العربي / فرع صويلح.
- في ١/٧/٢٠١٥ رفض المدين في الكمبيالة رقم (6) سداد قيمه الكمبيالة.

المطلوب: إثبات القيود المتعلقة بالعمليات أعلاه لدى البنك العربي / فرع ديالى.

سؤال / ٩

اولا : في ١/٦/ قام ٢٠١٤احد الفروع غي ديالى بخصم حوالة قيمتها ٩٠٠٠٠ دينار. بنسبه فائدة ٦% سنوياً لمده ستة أشهر، وقد تم تسديد المتبقي إلى المستفيد نقداً. وفي ٢٠١٤/١٢/١ تم تسديدها من قبل محرر الورقة من الحساب الجاري الدائن الذي لديه في نفس الفرع، وقد تم أجراء اللازم في الفرع.

ثانيا : خصم مصرف اللبناني في بغداد حوالة قيمتها ٦٠٠٠٠ دينار، إذ أستقطع فوائد بمقدار ٥٠٠٠ ديناك وعمولة ٤٠٠٠ دينار، ومصاريف اتصالات ٣٠٠٠ دينار وتم أضافه المتبقي للحساب الجاري الدائن للمستفيد. وفي نفس اليوم حول الفرع الحوالة المخصومة إلى فرع الديوانية ليتم تحصيل قيمتها، وبعد ذالك تم استلام أشعار من فرع الديوانية يؤيد استلام الحوالة وتحصيلها من الحساب الجاري الدائن لمحرر الحوالة وقد تم أجراء اللازم في الفرعين.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة للحالتين كل حالة لوحدها.

الفصل السابع

محاسبة قسم المقاصة (تسوية الشيكات)

تعريف قسم المقاصة ووظائفه

المقاصة تمثل إيفاء دين مطلوب لدائن بدين مطلوب منه لمدينه. حيث تستلم البنوك يوميا اعداداً كبيرة من الشيكات مسحوبة على فروعها او على فروع البنوك الأخرى, والمقاصة تمثل خدمة للبنوك والاعضاء والمستفيدين وهذه الغرفة تجنب البنوك مشاكل المراجعة والذهاب للبنوك وفروعها لصرف الصكوك وهذا سوف يساهم في تقليل الجهد والوقت الضائع فضلا عن المخاطر ولغرض تسويتها يقوم قسم المقاصة في البنوك التجارية بتسوية المعاملات المصرفية التي بين البنك والبنوك الأخرى ويتلقى نوعين من الشيكات:

أ. شيكات مقدمة من عملاء البنك ومسحوبة على عملاء بنوك أخرى (إيداع بشيكات خارجية).

ب. شيكات مقدمة من بنوك أخرى ومسحوبة على عملاء البنك (سحب بشيكات خارجية).

ويتم تبادل الشيكات في غرفة المقاصة حيث يجتمع مندوبو البنوك لعمل المقاصة بين الشيكات المقدمة من كل بنك وبين الشيكات المسحوبة عليه مع ملاحظة ان مقر غرفة المقاصة هو البنك المركزي.

وتتم تسوية الحسابات بين البنوك عن طريق اجراء قيود يومية وتسويات حسابية فقط, دون حاجة لانتقال الأموال من بنك لآخر, مما يؤدي الى توفير الوقت والجهد والضمان نظراً لعدم انتقال الأموال من بنك الى آخر .وتساعد هذه العملية على:

١. تفادي عملية تحصيل الشيكات بشكل مباشر بين البنوك بعضها البعض وبذالك توفر عدد المندوبين.
٢. تفادي مخاطر نقل النقود السائلة.

وظائف قسم المقاصة في المصرف functions

يمكن بلورة اهم وظائف قسم المقاصة بمايلي:

١. استلام الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى وفروعها، وتنظيم قسائم الإيداع.

٢. تنظيم الشيكات وترتيبها في المجموعات حسب البنك المسحوب عليه.

٣. إعداد قائمة إرسالية شيكات مقاصة من نسختين تحتوى بيانات عن الشيكات المسحوبة على كل بنك كرقم الشيك والمبلغ، ويحتفظ بها ضمن مغلف بداخله الشيكات المسحوبة لكل بنك على حده.

٤. إعداد وتنظيم قائمة موحدة تحتوي على خلاصة الشيكات المسحوبة على البنوك (نموذج تقديم شيكات) تتضمن اسم البنك المسحوب عليه تلك الشيكات وعددها وقيمتها.

٥. يتم تسليم النسخة الثانية من قائمة الإرسالية إلى مندوب البنك الآخر عند حضوره إلى غرفة المقاصة ويوقع بما يفيد استلامه إرسالية الشيكات والمغلف المرفق بها.

اجراءات عملية المقاصة Procedures

ان عملية المقاصة تتم عبر جملة من الاجراءات والخطوات وهي :

١. يقوم موظف المقاصة باستلام الشيكات من العملاء المقدمة للمقاصة ويعبأ نموذج استلام شيكات مقاصة ويسلم نسخة منه للعميل بما يفيد الاستلام.

٢. يقوم موظف المقاصة بفرز وتصنيف الشيكات المسحوبة على كل مصرف على حدة .

٣. يقوم موظف المقاصة في البنك بوضع الشيكات المستلمة و المسحوبة على كل بنك في مغلف يدون عليه اسم البنك المسحوب عليه، ويرفق معه قائمة إرسالية الشيكات التي توضح ما يحتويه المغلف من شيكات، كما يقوم في الوقت نفسه بإعداد نموذج تقديم شيكات مقاصة ويدون به إجمالي

الشيكات المسحوبة على كل بنك على حدة في الجانب الأيسر من هذا النموذج.

٤. عند الحضور إلى غرفة المقاصة في البنك المركزي يضع موظف المقاصة (ممثل البنك في غرفة المقاصة) المغلف في الصندوق المخصص للبنك المسحوب عليه.

٥. يقوم موظف المقاصة لكل بنك بأخذ كافة المغلفات الموجودة في الصندوق الخاص به في غرفة المقاصة.

٦. يفتح الموظف المغلفات ويقوم بمطابقة الشيكات المستلمة (الواردة) مع قائمة الإرسالية الخاصة بها، ويوقع على النسخة الثانية بما يفيد استلامه للشيكات الموجودة بداخل المغلف ويعيد النسخة الثانية لموظف البنك المختص.

٧. يقوم موظف المقاصة بتعبئة الجزء (الأيمن) من نموذج تقديم الشيكات وذلك بإثبات عدد وقيمة الشيكات المستلمة من البنوك أمام اسم كل بنك.

٨. يقوم موظف المقاصة بتجميع خانة الشيكات المستلمة ويقارنها بمجموع خانة الشيكات المسلمة (السابق تعبئتها في البنك قبل حضوره إلى غرفة المقاصة) ويدون الرصيد حيث يمثل هذا الرصيد دائنيته أو مديونية البنك تجاه البنوك الأخرى.

٩. يسلم موظف المقاصة لكل بنك نسخة نموذج التقديم إلى رئيس غرف المقاصة (موظف البنك المركزي)، والذي يقوم بدوره بإعداد جدول التصفية النهائية والذي يحتوي على الخانات التالية:

- اسم البنك .
- الشيكات المستلمة .
- الشيكات المسلمة .
- الرصيد (منه، له).

١٠. يتأكد رئيس غرفة المقاصة من توازن المجاميع وت وازن الأرصدة للبنوك ، ويعلن بعدها انتهاء الجلسة ويسمح لموظفي البنوك بالخروج.

١١. يعود ممثل كل بنك إلى بنكه حاملا معه الشيكات المسحوبة عليه والنسخة الثانية من نموذج التقديم حيث يتم بموجبها إجراء القيود المحاسبية اللازمة.

ملاحظة :

بعد اجتماع غرفة المقاصة في البنك المركزي (جلسة المقاصة) يقوم البنك المركزي بتعديل ارصدة البنوك لديه وذالك باضافة الحق للبنك الساحب وخصمه من المسحوب عليه.

أنواع المقاصة عند القانونيين

للقانونيين ثلاثة أنواع:

النوع الأول: المقاصة القانونية (الجبرية) المقاصة القانونية : وهي التي تتم بقوة القانون بعد أن تتوافر الشروط التالية:

١. التقابل بين الدائنين: أي يوجد دينان بين نفس الشخصين من حيث الذات والصفة فمثلاً لا تتم المقاصة بين دين للوصي على الغير وبين دين للغير على القاصر.

٢. التماثل في المحل بين الدائنين : حيث تتم المقاصة بين دين نقدي وآخر نقدي آخر أو بين ديناً محله شيء مثلي وبين دين آخر يرد على منقول شي مثلي مماثل من حيث النوع والجودة.

٣. صلاحية كل من الدينين للمطالبة به أمام القضاء: فلا تتم المقاصة بين دين مدني وآخر طبيعي.

٤. خلو الدينين من النزاع: حيث لا تتم المقاصة بين دين ثابت في الذمةوآخر احتمالي كدين التعويض الذي لم يحسم بعد بقرار قضائي من شأنه تحديد مسؤولية الفاعل

٥. استحقاق الدين للأداء : حيث لا تتم المقاصة بين دين مستحق الأداء وآخر مؤجل

- قابلية كل من الدنين للحجز عليه : حيث لاتتم المقاصة بين دين قابل للحجز عليه وآخر غير قابل للحجز عليه كدين النفقة.

النوع الثاني: المقاصة الاختيارية، المقاصة الاختيارية: عندما يختلف أحد شروط المقاصة القانونية فإنها لا تقع بقوة القانون وإنما قد تقع باتفاق الطرفين بعد أن يرضا بها على وجه الخصوص الطرف الذي امتنع وقوع المقاصة القانونية وأجل مصلحته فمثلاً لا تقع المقاصة بين دين للوصي على الغير مع دين للغير على القاصر مراعاة لمصلحة الوصي فإذا رضى الوصي بإجراء المقاصة بين المدينين فإنها تكون اختيارية وليست قانونية.

النوع الثالث: المقاصة القضائية عندما يتختلف شرط خلو الدينين من النزاع يلجأ القاضي إلى استكمال هذا الشرط وتقع المقاصة قانونية.

المعالجات المحاسبية لعمليات المقاصة counting Treatment

سيتم شرح القيود المحاسبية الواجب إجراؤها من خلال مثال افتراضي

١. عند ارسال الشيكات للمقاصة (بفرض ٦٠٠٠٠ دينار)

٦٠٠٠٠ من ح / شيكات برسم التحصيل (مقاصة)

٦٠٠٠٠ إلى ح / مودعي شيكات رسم التحصيل (مقاصة)

----

٢. عند انتهاء جلسة المقاصة وصول الشيكات المسحوبة على البنك مع نموذج التقديم موقعا عليه من مدير غرفة المقاصة وليكن مجموعها (مثلا ٤٥٠٠٠ دينار) أي ان الرصيد لصالح البنك ١٥٠٠٠ دينار تتم القيود التالية :

من مذكورين

١٥٠٠٠ من ح/ البنك المركزي

٤٥٠٠٠من ح / الحسابات الجارية

<u>٦٠٠٠٠ إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة</u>

٦٠٠٠٠ من ح/ مودعي شيكات برسم التحصيل

٦٠٠٠٠ الى ح/ شيكات برسم التحصيل

واذا كانت الشيكات المسحوبة على البنك ٧٥٠٠٠ دينار أي ان الرصيد ١٥٠٠٠ دينا يمثل التزاما على البنك يتم اجراء القيد الاجمالي التالي مع بقاء قيد الغاء القيد النظامي الوارد سابقا كما هو

٧٥٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

الى مذكورين

١٥٠٠٠ ح/ البنك المركزي

٦٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

----

٣. اذا رفضت بعض الشيكات وكان مجموعها مثلا ١٠٠٠٠ دينار يكون القيد كالتالي:

١٠٠٠٠ من ح / مودعي شيكات برسم التحصيل

١٠٠٠٠ الى ح/ شيكات برسم التحصيل

----

٤. اما القيود التي بسجلها البنك المركزي بعد انتهاء جلسة المقاصة واستلام جدول التصفية فهي كالاتي.

البنوك الدائنة

٣٠٠٠٠٠ من ح/ المقاصة

الى مذكورين

١٥٠٠٠٠ ح/ جاري البنك

٩٠٠٠٠ ح/ جاري البنك

٦٠٠٠٠ ح/ جاري البنك

البنوك المدينة

من مذكورين

٦٠٠٠٠ ح/ جاري البنك

١٧٠٠٠٠ ح/ جاري البنك

٧٠٠٠٠ح/ جاري البنك

٣٠٠٠٠٠ الى ح/ المقاصة

الحالة العملية قسم المقاصة

عند انتهاء جلسه المقاصة الأولى في يوم الاثنين ١٩٩٧/٩/٨ أعد مدير مكتب المقاصة جدول التصفية التالي:

البنك المركزي الأردني مكتب المقاصة - عمان

جدول التصفية

اليوم / الاثنين		التاريخ ١٩٩٨/٩/٨		الجلسة الأولى
الرصيد		الشيكات المستلمة	الشيكات المسحوبة	البنك
عليهم	لهم	عليهم	لهم	
٢٠٠٠		١٤٠٠٠	١٢٠٠٠	العربي
	٣٠٠٠	١٨٠٠٠	٢١٠٠٠	الأهلي الأردني
٩٠٠٠		٢٥٠٠٠	١٦٠٠٠	الأردن والخليج
٢٥٠٠		٣١٠٠٠	٢٨٥٠٠	الأردني الكويتي
	٨٠٠٠	١٧٠٠٠	٢٥٠٠٠	فيلادلفيا
٧٥٠٠		١٩٠٠٠	١١٥٠٠	الأردن
	١٥٠٠	١٤٥٠٠	١٦٠٠٠	القاهرة – عمان
٥٠٠		١٢٥٠٠	١٢٠٠٠	الشرق الأوسط
	٢٥٠٠	٨٥٠٠	١١٠٠٠	الإسلامي للتمويل والاستثمار
	٤٠٠٠	١٩٠٠٠	٢٣٠٠٠	العقاري العربي
٥٠٠٠		٣٧٥٠٠	٣٢٥٠٠	الرافدين
	٢٤٠٠	٢٥٦٠٠	٢٨٠٠٠	الاستثمار العربي الأردني
	٧٦٠٠	٢٤٤٠٠	٣٢٠٠٠	الإسكان
١٥٠٠		١٨٥٠٠	١٧٠٠٠	العربي الإسلامي الدولي
	١٠٠٠	١٦٠٠٠	١٧٠٠٠	البريطاني للشرق الأوسط
٢٠٠٠		٣٢٠٠٠	٣٠٠٠٠	كرندليز
٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠	٣٣٢٥٠٠	٣٣٢٥٠٠	المجموع

المطلوب:

إثبات القيود المحاسبية اللازمة في يوميه كل بنك من هذه البنوك، ولدى البنك المركزي.

حل الحالة العملية

١- البنك العربي

١٤٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة ١٩٩٧/٩/٨

إلى مذكورين

١٤٠٠٠حـ / شيكات برسم التحصيل (مقاصة).

٢٠٠٠حـ / البنك المركزي الأردني

٢- البنك الأهلي الأردني

من مذكورين ١٩٩٧/٩/٨

١٨٠٠٠ حـ / الحسابات الجارية دائنة

٣٠٠٠ حـ / البنك المركزي الأردني

٢١٠٠٠ إلى حـ / شيكات برسم التحصيل (مقاصة)

وتيسير بقية القيود على هذا النحو إذا كانت مدينة على غرار البنك العربي، وإذا كان الدائنة على غرار البنك الأهلي الأردني.

٣- البنك المركزي الأردني

أ. البنوك المدنية:

من المذكورين ١٩٩٧/٩/٨

٢٠٠٠ حـ / البنك العربي

٩٠٠٠ حـ / بنك الأردن و الخليج

٢٥٠٠ حـ / البنك الأردني الكويتي

٧٥٠٠ حـ / بنك الأردن

٥٠٠ حـ / بنك الشرق الأوسط

٥٠٠٠ حـ / بنك الرافدين

١٥٠٠ حـ / العربي الإسلامي الدولي

٢٠٠٠ حـ / بنك كريندليز

٣٠٠٠٠ إلي حـ / المقاصة

ب- البنوك الدائنة:

٣٠٠٠٠ من حـ / المقاصة ١٩٩٧/٩/٨

إلى مذكورين

٣٠٠٠ حـ / البنك الأهلي الأردني

٨٠٠٠ حـ / بنك فيلادلفيا

١٥٠٠ حـ / بنك القاهرة – عمان

٢٥٠٠ حـ / البنك الإسلامي

٤٠٠٠ حـ / البنك العقاري العربي

٢٤٠٠ حـ / بنك الإستثمار العربي الأردني

٧٦٠٠ حـ / بنك الإسكان

١٠٠٠ حـ / البنك البريطاني للشرق الأوسط

مثال/١ شامل محلول

في ٢٠٠٦/٥/٨ بلغ عدد الشيكات المقدمة إلى بنك الأردن من أصحاب الحسابات الجارية لديه ١٢ شيكاً لغرف تحصيلها نيابة عنهم مسحوبة على بنوك داخل المدينة وبيانها كالآتي:

4 شيكات مسحوبة على بنك الإسكان قيمتها الاسمية 500، 750، 250، 1000 دينار علي التوالي.

3 شيكات مسحوبة على البنك العربي قيمتها الاسمية 900، 1600، 5000 دينار على التوالي.

5 شيكات مسحوبة على بنك القاهرة – عمان قيمتها الاسمية 750، 3000، 3750، 2750، 1250 دينار على التوالي.

المطلوب:

1. تنظيم قسيمة إيداع بهذه الشيكات وإجراء القيود المحاسبية الخاصة بذلك.
2. تنظيم قوائم إرساليات بهذه الشيكات لتقديمها إلى غرفه المقاصة بالبنك المركزي.
3. تنظيم نموذج تقديم بهذه الشيكات، وإجراء القيود اللازمة لذلك.

الحل:

أولاً: عند تقديم هذه الشيكات إلى قسم الحسابات الجارية، يقوم الموظف المختص بتنظيم قسيمة إيداع شيكات لغرفة المقاصة من عدة نسخ، ترسل نسخه منها إلى قسم الحسابات الجارية ليتم تسجيلها في بطاقة العميل المسحوبة لصالحه هذه الشيكات في الجانب الدائن منها. وكذلك لدى قسم مراكز العملاء. ثم تحول هذه الشيكات إلى قسم المقاصة ليتولى موظف آخر استكمال إجراءات تحصيلها، وفق الخطوات التالية:

فرع/ بنك الأردن التاريخ 2006/5/8

رقم الحسابات/ 800 قسيمة إيداع شيكات للمقاصة نوع الحساب/جاري

رقم الشيك	البنك المسحوب عليه	المبلغ	
		فلس	دينار
١٠١	بنك الإسكان	–	٥٠٠
١٠٢	بنك الإسكان	–	٧٥٠
١٠٣	بنك الإسكان	–	٢٥٠
١٠٤	بنك الإسكان	–	١٠٠٠
٢٠١	البنك العربي	–	٩٠٠
٢٠٢	البنك العربي	–	١٦٠٠
٢٠٣	البنك العربي	–	٥٠٠٠
٢٠٤	بنك القاهرة – عمان	–	٧٥٠
٣٠١	بنك القاهرة – عمان	–	٣٠٠٠
٣٠٢	بنك القاهرة – عمان	–	٣٧٥٠
٣٠٣	بنك القاهرة – عمان	–	٢٧٥٠
٣٠٥	بنك القاهرة – عمان	–	١٢٥٠
	المجموع	–	٢١٥٠٠

فقط مبلغ وقدره واحد وعشرون إلف وخمسمائة دينار لا غير

المودع: سالم سليم محاسب (الشركة) التوقيع ....

ملاحظة: سجلت هذه الشيكات في حسابكم الجاري إلا ان هذا لا يعطيكم الحق بسحب قيمتها قبل إتمام تحصيلها بواسطة مكتب المقاصة.

بموجب هذه القسيمة يتم إجراء القيد الإجمالي التالي:

٢١٥٠٠ من حـ / شيكات برسم التحصيل (مقاصة)

٢١٥٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية للعملاء

ثانياً: عند إرسال الشيكات مع القسيمة إلى غرفه المقاصة

يقوم مندوب البنك بغرفه المقاصة بترتيب الشيكات، بحيث تنظم بكل مجموعة مسحوبة على بنك معين إرسالية مقاصة من نسختين بيانها كالآتي:

بنك الأردن إرسالية شيكات مقاصة التاريخ ٨ /٥ / ٢٠٠٦ شيكات مسحوبة على بنك الإسكان	
رقم الشيك	المبلغ
١٠١	٥٠٠
١٠٢	٧٥٠
١٠٣	٢٥٠
١٠٤	١٠٠٠
المجموع	٢٥٠٠
فقط مبلغ ألفان وخمسمائة دينار نظمه: خاتم وتوقيع البنك مقدم / مستلم الشيكات	

بنك الأردن إرسالية شيكات مقاصة التاريخ ٨ /٥ / ٢٠٠٦ شيكات مسحوبة على بنك العربي	
رقم الشيك	المبلغ
٢٠١	٩٠٠
٢٠٢	١٦٠٠
٢٠٣	٥٠٠٠
المجموع	٧٥٠٠
فقط مبلغ سبعة وخمسمائة دينار نظمه: خاتم وتوقيع البنك مقدم / مستلم الشيكات	

بنك الأردن	
إرسالية شيكات مقاصة التاريخ ٨ /٥ / ٢٠٠٦ شيكات مسحوبة على بنك القاهرة – عمان	
رقم الشيك	المبلغ
٣٠١	٧٥٠
٣٠٢	٣٠٠٠
٣٠٣	٣٧٥٠
٣٠٤	٢٧٥٠
٣٠٥	١٢٥٠
المجموع	١١٥٠٠

فقط مبلغ سبعة وخمسمائة دينار

نظمه:

خاتم وتوقيع البنك

مقدم / مستلم الشيكات

ثم يعد قسم المقاصة هذه القوائم في نموذج (التقديم) على نسختين؛ مع ملاحظه أن خانة (على حسابنا) تعبأ في غرفة المقاصة بعد استلام هذه الشيكات من قبل البنوك الأخرى. وقد و جد ممثل بنك الأردن في صندوقه بغرفة المقاصة المغلفات التالية:

أ. بنك الإسكان (ثلاثة شيكات) بمبلغ ٥٠٠٠، ٧٠٠٠، ٥٠٠ دينار.

ب. البنك العربي (أربعة شيكات) بمبلغ ٢٠٠، ٤٠٠، ١٥٠، ٢٥٠، دينار.

ج. البنك الإسلامي (ثلاثة شيكات) بمبلغ ٦٠٠٠، ١٢٠٠٠، ٢٠٠٠ دينار.

مكتب المقاصة .. نموذج قديم

اسم البنك مقدم الأوراق / بنك الأردن — اليوم / الأحد

جلسة المقاصة الأولى / الثانية – الساعة ١١ — التاريخ ٩ /٥ / ٢٠٠٦

لحسابنا شيكات مسحوبة علينا		أسماء البنوك	لحسابنا شيكات مسحوبة على البنوك		عدد الشيكات المسحوبة على البنوك
فلس	دينار		فلس	دينار	
		بنك الأردن	-	-	-
	١٢٥٠٠	بنك الإسكان	-	٢٥٠٠	٤
	١٠٠٠	البنك العربي	-	٧٥٠٠	٣
	-	بنك القاهرة – عمان		١١٥٠٠	٥
		بنك الاستثمار			
	٣٠٠٠	البنك الإسلامي			
		البنك العقاري			
		البنك المركزي			
	١٦٥٠٠	المجموع		٢١٥٠٠	المجموع
	٥٠٠٠	الرصيد			

خاتم وتوقيع ممثلة المفوض — توقيع

.... — مدير مكتب المقاصة

ويتضح من نموذج التقديم أعلاه، أن نتيجة جلسه المقاصة لذلك اليوم أن الشيكات المسحوب على بنك الأردن اقل من الشيكات المسحوبة لصالحة بمقدار 5000 دينار. وبعد هذه الخطوة، تبدأ إجراءات غرفه المقاصة وهي ما يلي:

ب- الإجراءات في غرفه المقاصة:

أ. يقوم ممثل بنك الأردن بوضع الشيكات و الإرسالية الخاصة بكل بنك (هي بنك الإسكان والبنك العربي وبنك القاهرة – عمان) في مغلف خاص بكل بنك ويضعه في الصندوق الخاص بذلك البنك في غرفه المقاصة.

ب. يأخذ ممثل بنك الأردن المغلفات الخاصة به من الصندوق الخاص به وهي من البنوك التالية (بنك الإسكان والبنك العربي والبنك الإسلامي).

ج. يقوم مثل بنك الأردن بتدقيق هذه الشيكات ومطابقتها مع قوائم الإرساليات ويوقع النسخة الثانية من الإرسالية ويعيدها إلى ممثل البنك المعني، ويستعيد في نفس الوقت النسخة الثانية موقعة من ممثلي البنوك المعنية.

د. يستكمل ممثل بنك الأردن تعبئه نموذج التقديم (خانة الشيكات المسحوب علينا) ويرصد هذا النموذج ويوقع بنسختيه من مدير غرفه المقاصة الذي يحتفظ بنسخة منه بينما يحتفظ ممثل بنك الأردن بالنسخة الأخرى.

هـ. يقوم مدير غرفه المقاصة من واقع نسخ نماذج التقديم المختلفة بإعداد جدول خاص هو جدول التصفية.

وفيما يلي نموذج لهذا الجدول. ويضم أسماء جميع البنوك المشترك في غرفه المقاصة والشيكات المسحوبة عليهم (على عملاءهم) والشيكات المسحوبة لهم (لصالح عملاءهم) في جلسه المقاصة ليوم ٩ /٥/ ٢٠٠٦.

البنك المركزي – مكتب المقاصة – عمان

جدول تصفية رقم   جلسة المقاصة الأولى / الثانية اليوم / الثلاثاء   بتاريخ ٩ /٥ / ٢٠٠٦

اسم البنك	الشيكات المستلمة (عليهم)		الشيكات المسحوبة(لهم)		الرصيد				عدد الشيكات
	فلس	دينار	فلس	دينار	فلس	دينار	فلس	دينار	
الإسكان	-	١٤٠٠٠	-	١٤٥٠٠	-	-	-	١٤٠٠	١٢
الاعتماد	-	١٦٠٠٠	-	١٤٠٠٠	-	٢٠٠٠	-		١٥
الأردن	-	١٦٥٠٠	-	٢١٥٠٠			-	٥٠٠٠	١٨
الاستثمار	-	٢٠٠٠٠	-	١٥٥٠٠	-	٤٥٠٠			١٤
العربي	-	٨٠٠٠	-	٥٠٠٠	-	٣٠٠٠			١٨
الأهلي	-	١٢٥٠٠	-	١١٠٠٠	-	١٥٠٠			٢٣
البريطاني	-	٦٠٠٠	-	٩٥٠٠			-	٣٥٠٠	١٣
والخليج	-	١٤٨٠٠	-	١٠٦٠٠	-	٤٢٠٠			١١
الإسلامي	-	٣٥٠٠	-	٤٠٠٠			-	٥٠٠	١٩
الاعتماد والتجارة	-	٣٥٠٠	-	٢٦٠٠	-	٢٤٠٠			١٤
سيتي بنك	-	١٩٠٠	-	٢٢٠٠			-	٣٠٠	١٦
القاهرة – عمان	-	٧٦٠٠	-	٨٥٠٠			-	٩٠٠	١٠
الصادرات	-	١١٠٥٠	-	١٤٦٠٠			-	٣٥٥٠	١٥
الرافدين	-	٢٢٠٠	-	١٥٠٠	-	٧٠٠			١١
العقاري العربي	-	٥٩٠٠	-	٤١٠٠	-	١٨٠٠			١٤
المركزي	-	٦٣٣٥٠	-	١١٣٠٠	-	-	-	٤٩٥٠	١٧
المجموع	-	١٥١٣٠٠		١٥١٣٠٠		٢٠١٠٠		٢٠١٠٠	٢٣٩

إلى البنك المركزي: قيد ولحساب أو على حساب كل بنك من البنوك المذكورة أعلاه المبالغ المبنية في الرصيد النهائي مقابل اسم كل بنك.

توقيع مدير غرفه المقاصة /

اسئلة وتمارين

السؤال /١

عند انتهاء جلسه مكتب المقاصة الأولى يوم السبت الموافق ٩/٢٣ كان جدول التصفية الذي أعده مدير المكتب على الشكل التالي:

مكتب المقاصة – عمان جدول التصفية

اليوم / السبت		التاريخ ٩/٢٣		جلسة المقاصة /الأولى
الرصيد		الشيكات المستلمة	الشيكات المسحوبة	اسم البنك
عليهم	لهم	عليهم	لهم	
	٢٠٠٠	٤٠٠٠	٦٠٠٠	البنك الأهلي
٣٠٠٠		٧٠٠٠	٤٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
١٠٠٠		٥٥٠٠	٤٥٠٠	بنك الأردن والخليج
	٣٠٠٠	٨٠٠٠	١١٠٠٠	البنك العربي
٢٠٠٠		١١٠٠٠	٩٠٠٠	البنك البريطاني
	٢٥٠٠	٢٠٠٠	٤٥٠٠	بنك الإسكان
	١٥٠٠	٧٠٠٠	٨٥٠٠	بنك الأعمال
٢٥٠٠		٣٥٠٠	١٠٠٠	البنك الإسلامي
٥٠٠		٧٥٠٠	٧٠٠٠	بنك القاهرة عمان
	٣٠٠٠	٩٠٠٠	١٢٠٠٠	البنك العقاري
٢٠٠٠		٨٥٠٠	٦٥٠٠	بنك الرافدين
	٢٠٠٠	١١٠٠٠	١٣٠٠٠	بنك الاتحاد
٣٠٠٠		٦٠٠٠	٣٠٠٠	بنك الأردن
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	٩٠٠٠٠	٩٠٠٠٠	المجموع

المطلوب

١. إجراء القيود المحاسبية في سجلات كل بنك من هذه البنوك.

٢. إجراء القيود المحاسبية لدى البنك المركزي.

السؤال / ٢

فيما يلي الشيكات التي استلمتها بعض البنوك من عملائها بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ والمسحوبة على بنوك أخرى وقد قام مندوب كل بنك في غرفة المقاصة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتسوية هذه الشيكات لدى البنك المركزي.

المطلوب:

١. بيان الخطوات التي يتم إجرائها عند استلام الشيكات من العملاء.

٢. إعداد نماذج تقديم الإرساليات لكل بنك على حدة.

٣. تصوير كشف التصفية النهائية.

٤. إجراء القيود المحاسبية اللازمة وذلك وفقا للبيانات التالية:

• الشيكات التي استلمها البنك العربي من عملائه:

رقم الشيك	المبلغ	المصرف المسحوب عليه
٢٢٠	١٠٠٠	القاهرة عمان
٩٠٠	١٠٥	القاهرة عمان
١٦٠	٦٠٠	الأردن
٢٦٠	٤٠٠	الأردن
١١١٥	٨٠٠	الاستثمار الفلسطيني
١١٩٠	٧٠٠	الاستثمار الفلسطيني

•الشيكات التي استلمها بنك القاهرة عمان من عملائه:

رقم الشيك	المبلغ	المصرف المسحوب عليه
٣٠٠١	١٧٠٠	العربي
٣٠١٠	١٣٠٠	فلسطين

الشيكات التي استلمها بنك الأردن من عملائه:

رقم الشيك	المبلغ	المصرف المسحوب عليه
٢٠٠	٣٠٠٠	العربي

٢٠٢٠	١٠٠٠	الاستثمار الفلسطيني

الشيكات التي استلمها بنك الاستثمار الفلسطيني من عملائه:

رقم الشيك	المبلغ	المصرف المسحوب عليه
٥٠٠٠	١٣٠٠	العربي
٥٠٠١	٢٠٠٠	الأردن

الشيكات التي استلمها بنك فلسطين من عملائه:

رقم الشيك	المبلغ	المصرف المسحوب عليه
٤٠٠	٩٠٠	العربي
٢٠٠٠	٩٢٠	القاهرة / عمان

السؤال / ٣

إليك المعلومات التالية المستخرجة من عمليات غرفه المقاصة في احد الأيام

بنك خصم أو إضافة	الأهلي	القاهرة	الإسكان	الأردنالخليج	الأردن	المجموع
الأهلي	٠٠٠٠	٤١٠٠	٣٢٠٠	٣٥٠٠	١٠٠٠	١١٨٠٠
بنك القاهرة عمان	٢١٠٠	٠٠٠٠	٤٥٠٠	٦٠٠٠	٣٤٠٠	١٦٠٠٠
الإسكان	٣٥٠٠	٣٨٠٠	٠٠٠٠	٢١٠٠	٥٠٠٠	١٤٤٠٠
بنك الأردن والخليج	٦٢٠٠	١١٠٠	٨٠٠	٠٠٠٠	٢٢٠٠	١٠٣٠٠
الأردن	٧٨٠٠	٩٠٠	١٧٠٠	٢٠٠٠	٠٠٠٠	١٢٤٠٠
المجموع	١٩٦٠٠	٩٩٠٠	١٠٢٠٠	١٣٦٠٠	١١٦٠٠	٦٤٩٠٠

المطلوب

١. إثبات العمليات في دفاتر البنوك.

٢. إثبات العمليات في غرفه المقاصة.

٣. إثبات العمليات في البنك المركزي.

السؤال / ٤

في ١ / ٨ / ٢٠٠٨ قدمت شركة طاهر الحبابي إلى بنك اليمن الفرع الرئيسي التي تتعامل معه ١٢ شيكاً مسحوبة على بنوك أخرى لغرض تحصيلها وكانت تفاصيلها كالأتي :

٤ شيكات مسحوبة على بنك المحاسب الأول قيمتها ٥٠٠ ، ٧٥٠ ، ٢٥٠ ، ١٠٠٠ ريال على التوالي

٣ شيكات مسحوبة على بنك اليمن الدولي قيمتها ٩٠٠ ، ١٦٠٠ ، ٥٠٠٠ دينار على التوالي

٥ شيكات مسحوبة على البنك التجاري قيمتها ٧٥٠ ، ٣٠٠٠ ، ٣٧٥٠ ، ٢٧٥٠ ، ١٢٥٠ دينار على التوالي

المطلـــــوب

١- تنظيم قسيمة الإيداع لهذه الشيكات واجراء القيد المحاسبي الخاص بالإرسال

٢- تنظيم قسيمة " قائمة " الارسال الى غرفة المقاصة

٣- تنظيم نموذج تقديم هذه الشيكات في غرفة المقاصة

٤- اجراء القيود المحاسبية اللازمة بشأن تسوية هذه الشيكات لدى بنك اليمن والبنك المركزي

اذا علمت أن مندوب بنك اليمن قد وجد في صندوقه بغرفة المقاصة " الشيكات المسحوبة عليه " كما يلي :

أ- ٣ شيكات بنك المحاسب الأول ٥٠٠٠ ، ٧٠٠٠ ، ٥٠٠ دينار على التوالي

ب- ٤ شيكات بنك اليمن الدولي قيمتها ٢٠٠ ، ٤٠٠ ، ١٥٠ ، ٢٥٠ دينار على التوالي

ج - ٣ شيكات البنك الوطني قيمتها ٦٠٠ ، ٢٢٠٠ ، ٢٠٠ دينار على التوالي

سؤال /٥

فيما يلي بيان بالعمليات التي تمت في غرفة المقاصة يوم ٢٠٠٨/٩/٣٠:-

أولاً:- الشيكات التي قدمها بنك مصر ١٥ شيكا كالآتي:-

٥ شيكات مسحوبة على بنك القاهرة بمبالغها ٨٦٠٠ دينار.

٧ شيكات مسحوبة على بنك الإسكندرية بمبالغها ١٨٤٠٠ دينار.

٣ شيكات مسحوبة عن بنك الأهلي بمبالغها ٥٠٠٠ دينار

ثانياً:- الشيكات التي قدمها بنك الإسكندرية ١٠ شيكات كالآتي:-

٦ شيكات مسحوبة على بنك مصر بمبلغ ١٤٨٠٠ دينار

٣ شيكات مسحوبة على بنك القاهرة بمبلغ ٤٢٠٠ دينار

١ شيك مسحوب على البنك الأهلي بمبلغ ٣٠٠٠ دينار

ثالثاً:- الشيكات التي قدمها بنك القاهرة ١٢ شيكاً كالآتي:-

٧ مسحوبة على بنك مصر بمبلغ ١٣٠٠٠ دينار

٣ مسحوبة على الإسكندرية بمبلغ ٢٨٠٠ دينار.

٢ مسحوبة على الأهلي بمبلغ ٣٢٠٠ دينار

رابعاً:- الشيكات التي قدمها البنك الأهلي ٩ شيكات كالآتي:-

٤ مسحوبة على بنك مصر بمبلغ ٦٤٠٠ دينار

٦ مسحوبة على بنك الإسكندرية بمبلغ ٢٢٠٠ دينار

٢ مسحوبة على بنك القاهرة بمبلغ ٢٤٠٠ دينار

فإذا علمت أن المصروفات السنوية لغرفه المقاصة ٤٠٠٠٠ دينار وتقرر توزيعها على البنوك المشتركة بالتساوي

فالمطلوب:-

١. إعداد كشف المقاصة.

٢. إثبات العمليات السابقة في دفاتر البنك المركزي.

٣. إثبات العمليات السابقة في دفاتر بنك مصر.

السؤال/٦

فيما يلي البيانات الخاصة بنشاط غرفة المقاصة بالبنك المركزي يوم ٢٠٠٩/١/١:-

الشيكات المقدمة من بنك القاهرة:-

المبلغ	المسحوب علية
٢٠٠٠٠	البنك الأهلي
٣٠٠٠٠	بنك مصر
٦٠٠٠٠	بنك الإسكندرية

الشيكات المقدمة من البنك الأهلي:-

المبلغ	المسحوب علية
٤٠٠٠٠	بنك القاهرة
١٤٠٠٠	بنك الإسكندرية
١٦٠٠٠	بنك مصر

الشيكات المقدمة من بنك الإسكندرية:-

المبلغ	المسحوب علية
٥٠٠٠٠	بنك القاهرة
٢٤٠٠٠	بنك الأهلي
١٨٠٠٠	بنك مصر

الشيكات المقدمة من بنك مصر:

المبلغ	المسحوب علية
١٠٠٠٠	بنك القاهرة
٤٦٠٠٠	البنك الأهلي
٦٠٠٠	بنك الإسكندرية

والمطلوب:

١. أعداد الكشف العام لغرفة المقاصة.

٢. إجراء قيود اليومية في دفاتر بنك القاهرة.

٣. إجراء اليومية في دفاتر البنك المركزي.

سؤال /٧

فرض احد عملاء البنك العربي اودع ٢٠ شيك في حسابة الجاري تفصيلاتها كالتالي:

- ٦ شيكات مسحوبة على بنك الاسكان (٧٠٠٠ دينار، ٢٢٠٠٠ دينار، ٧٣ دينار، ١٦ دينار، ١٢ دينار، ٨٢٠٠٠ دينار)
- ٦ شيكات مسحوبة على البنك الاسلامي (١.٢٠٠ دينار، ٥.٠٠٠ دينار، ٤.٥٠٠ دينار، ١.١٠٠ دينار، ٦٥٠ دينار، ١٧.٠٠٠ دينار)
- ٨ شيكات مسحوبة على بنك الاردن (قيمة كل منها ٣٠٠ دينار)

في غرفة المقاصة تلقى مندوب البنك الشيكات التالية المسحوبه على بنكه:

- ١٢ شيك من بنك الاسكان (قيمة كل منها ٥.٠٠٠ دينار)
- ١٠ شيكات من بنك الاردن (قيمة كل منها ٦.٠٠٠ دينار)
- شيكان من البنك الاسلامي (٦٠.٠٠٠ دينار، ٨٥.٠٠٠ دينار)

المطلوب:

- اعرض جميع عمليات البنك العربي
- اعرض جميع الجداول
- اعرض قيود كل من البنك المركزي وجميع البنوك

الفصل الثامن

محاسبة قسم الكفالات المصرفية (خطابات الضمان)

الكفالات المصرفية (خطابات الضمان)

وردت تعاريف متعددة لتحديد ماهية خطاب الضمان فقد عرفته المادة ٢٨٧ من قانون التجارة رقم (٣٠) لسنة ١٩٨٤(خطاب الضمان يمثل تعهد يصدر من مصرف بناء على طلب احد المتعاقدين معه (الامر) يدفع مبلغ معين او قابل للتعيين لشخص اخر (المستفيد) دون قيد او شرط اذا طلب منه ذلك خلال المدة المعينة في الخطاب , ويحدد في خطاب الضمان الغرض الذي صدر من اجله.

من جانب اخر فإن خطاب الضمان عبارة عن تعهد المصرف كتابيًا بكفالة أحد عملائه وهو طالب إصدار الخطاب لطرف ثالث في حدود مقدار معين من المال، ضمانًا لوفاء هذا العميل بالتزامه تجاه ذلك الطرف خلال مدة معينة .

ولخطابات الضمان شروط ويخضع إصدارها لإجراءات قد تكون قصيرة أوبطيئة وطويلة بحسب مركز العميل، والتعامل السابق أو المستجد معه، وطبيعة المشروع المقدم له الضمان ودراسته، وتجميع المعلومات، ومدى الثقة ووفرة الائتمان، وتقدير الظروف الاقتصادية والأحوال الداخلية والخارجية

اطراف الكفالة

هناك ثلاثة اطراف للكفالة وهي :

١. **البنك الكفيل** ..هو البنك الذي اصدر الكفالة وتعهد فيها بكفالة عميله تجاه المستفيد بدفع مبلغ معين اذا ما اخل العميل بشروط التعاقد او عدم تنفيذه لموضوع الكفالة الذي صدرت من اجله. والتزام البنك تجاه المستفيد ينصب على التعهد بدفع مبلغ من المال وليس القيام بعمل معين .

٢. **العميل المكفول** .. هو الشخص الذي صدرت الكفالة بناء على طلبه وكفله البنك تجاه المستفيد في حدود مبلغ معين , والمكفول هو اكثر الأشخاص المنتفعين بالكفالة

لان الكفالة بالنسبة له تحل محل الشيك المصدق او التأمين النقدي , هذه الحالة تعمل على عدم تجميد أمواله وتمكنه من استثمار قيمة الكفالة في مجالات أخرى .

٣. **المستفيد** ..الشخص المستفيد في الكفالة هو الجهة التي تصدر الكفالة لصالحها بالدفع في حالة امتناع المكفول عن الوفاء بالتزامه المنصوص عليه في متن الكفالة . والمستفيد هو الطرف الوحيد الذي يملك الحق في المطالبة بدفع مبلغ الكفالة .

أنواع الكفالات

<u>اولاً : من حيث الغرض الذي تخدمه الكفالة</u>

١. **الكفالات الابتدائية (كفالة الدخول في العطاء)** : وهي التي تطلب عند الاشتراك (الدخول) في عطاء وتحل محل النقود السائلة كغطاء مقدم من العميل الى الجهة الرسمية او الاهلية ومطالبته بتقديم غطاء مبدئي قبل التقدم بالعطاء وذلك لضمان الجدية في دخول المناقصة .

٢. **كفالة حسن التنفيذ**. وهي التي تطلب من العميل ضمانا لإنجاز الاعمال وتنفيذها طبقا للشروط المتفق عليها .

٣. **كفالة مقابل الدفعات المقدمة**. قد ينص في العقد بين العميل والشركة صاحبة العطاء على دفع دفعات مقدمة للعميل تحت حساب تمويل تنفيذ العقد وبنسبة معينة من قيمة العقد اذا عجز العميل عن تمويل هذه العملية بمفرده . لذلك تطلب الشركة الحصول على كفالة لضمان الدفعات المقدمة مقابل هذه المبالغ المدفوعة للعميل .

٤. **الكفالة النهائية**. والتي تطلب من العميل الذي يرسو عليه العطاء , وتطلب لضمان التزام العميل بتنفيذ الاعمال الواجب عليه القيام بها .

٥. **كفالة الصيانة**. يصدر هذا النوع من الكفالات لضمان قيام المكفول بأجراء بعض الإصلاحات والصيانة التي قد تظهر في مشروع قد سبق الانتهاء من تنفيذه وغالبا ما تكون مدة كفالة الصيانة سنة واحدة .

٦. **كفالة ضمان الدفع.** وهي الكفالات التي يطلب إصدارها لصالح الجهات المستفيدة ضمانا لتأدية رسوم او غرامات قد تحقق على طالب الكفالة كما في كفالة الضمان التي تطلبها مصفاة البترول من أصحاب محطات الوقود ضمانا لدفع قيمة المحروقات التي يتم تزويدهم بها عادةً على الحساب .

وهناك الكثير من أنواع الكفالات مثل كفالات الضمان الجمركي , كفالات حسن القيام بمهنة معينة, كفالات بضائع الترانزيت وكفالات إقامة الأجانب ...الخ .

ثانياً : من حيث الجهة المستفيدة .

أ . **كفالات داخلية.** وهي الكفالات التي تصدر لصالح مقيمين اما بناء على طلب عملاء مقيمين, واما بناء على طلب مراسلين بالخارج او عملاء غير مقيمين .

ب . **كفالات خارجية.** وتصدر هذه الكفالات لصالح مستفيدين غير مقيمين لحساب عملاء مقيمين .

ثالثاً : من حيث صورة او شكل الغطاء .

أ . **غطاء نقدي.** وهنا يلتزم العميل بدفع قيمة الكفالة بالكامل او بنسبة مئوية منها نقدا او خصما من حسابه الجاري ويحتفظ البنك بهذا الغطاء في حساب خاص يسمى غطاء (تأمين او احتياطي) الكفالات .

ب . **غطاء عيني.** وهنا يكون مقابل الكفالة أموال عينية مثل الأوراق المالية او التجارية حيث يحتفظ بها البنك في محفظته مقابل اصدار الكفالة , وبالطبع يغلب ان تكون القيمة السوقية للأوراق المالية او القيمة الحالية للأوراق التجارية معادلة او اكبر قليلاً من قيمة الكفالة وقد يكون الغطاء أيضا رهونات عقارية .

جـ . **على المكشوف.** وهنا تصدر الكفالة دون أي غطاء, وذلك اذا كان التعامل مع شركات كبيرة ذات سمعة جيدة ومتانة في المراكز المالية او مع عملاء يتصفون بالسمعة الطيبة والملاءة ومتانة المركز المالي .

سجلات وكشوفات واوراق قسم الكفالات

١. النماذج التالية (طلب اصدار كفالة , الكفالة او كتاب التعهد , طلب التمديد , اشعار بانتهاء الكفالة , واستحقاقها , والغائها) .

٢. الكشوف الشهرية التالية (الكفالات الصادرة , الكفالات الملغاة , الكفالات المسددة , الكفالات المعدلة).

٣. السجلات التالية (اليومية المساعدة للكفالات الصادرة , أستاذ مساعد عملاء الكفالات , وسجل الاستحقاق).

الدورة المستندية والمعالجات المحاسبية للكفالات

اولاً : الدورة المستندية لإصدار الكفالات للعملاء

الإجراءات الواجبة فتتلخص في الاتي :

أ . يقوم العميل بتعبئة نموذج طلب اصدار الكفالة وتوقيعه , ويكون النموذج من اصل وصورة ويتضمن بيانات عن نوع الكفالة وقيمتها والمستفيد والمدة ...الخ ويتأكد الموظف المختص من اكتمال هذه البيانات ويسلم للعميل صورة الطلب .

ب . يحول الموظف الطلب الى قسم الحسابات الجارية اذا كان الطالب عميلا للبنك للتأكد من صحة التوقيع وكفاية الرصيد كغطاء للكفالة ويعاد لقسم الكفالات .

ج . يتم دراسة الطلب من قبل القسم المختص (التسهيلات) للتأكد من ملاءة العميل وغيرها من المعلومات والبيانات , ثم ترفق نتائج الدراسة بالطلب وتعاد لقسم الكفالات د . يحول الطلب الى التدقيق الداخلي فمدير البنك لاعتماد القيمة التقديرية للغطاء والكفالة

هـ . يحول الطلب للوحدة المحاسبية بالقسم حيث تحرر الكفالة من اصل وصورتين بعد ان تتسلم صورة من اشعار الخصم من قسم الحسابات الجارية او صورة من قسيمة الايداع الوارد من قسم الخزينة . ومن ثمة يتم ارسال الأصل الى العميل وتستخدم صورة منه في القيد بدفتر يومية الكفالات والترحيل الى دفتر الأستاذ المساعد لعملاء الكفالات , كما وترسل الصورة الأخرى الى قسم الحسابات الجارية .

و . يقوم قسم الحسابات الجارية بتحرير اشعار خصم (بالغطاء والعمولة والمصاريف) من الحساب الجاري للعميل مِن اصل وصورتين يرسل الأصل للعميل , وترسل صورة الى الوحدة المحاسبية , وتحفظ الصورة الثانية . ويقوم بتحرير اشعار الخصم هذا قسم الخزينة اذا كان الدفع نقداً .

ز . تقوم الوحدة المحاسبية بأعداد كشف شهري بالكفالات الصادرة يعتمد من التدقيق الداخلي ويرسل الى قسم الحسابات العامة .

ح . يقوم قسم الحسابات العامة من واقع هذه الكشوفات بأجراء قيود اليومية المركزية في دفتر اليومية العامة , والترحيل منه الى دفتر الأستاذ العام .

<u>ثانياً : المعالجات المحاسبية لعملية اصدار الكفالات</u>

أ . قيام العميل بدفع قيمة التأمين او الغطاء والعمولة نقدا او خصما من الحسابات الجارية الدائنة للعملاء , يجرى القيد التالي :

××× من حـ / الخزينة

××× او من حـ / الحسابات الجارية الدائنة

الى مذكورين

××× حـ / تأمينات الكفالات

××× حـ / عمولة الكفالات

ب . اصدار الكفالات , وهنا يجرى قيد نظامي يبين هذا الالتزام العرضي على النحو التالي :

××× من حـ / تعهدات العملاء مقابل كفالات

××× الى حـ / تعهدات البنك مقابل كفالات

جـ . اذا كان التأمين المقدم عينياً : أوراق مالية او تجارية ...الخ يجرى القيد النظامي التالي :

××× من حـ / أوراق مالية – تأمين كفالات

××× الى حـ / مجيري أوراق مالية – تأمين كفالات

وذلك بالقيمة الاسمية لهذه الأوراق .

ثالثاً : الدورة المستندية لعملية انتهاء مدة سريان الكفالة او استردادها :

الدورة المستندية لعملية انتهاء مدة سريان الكفالة واستردادها اما الإجراءات العملية لذلك فتتلخص في الاتي :

أ . يستلم قسم الكفالات بالبنك اخطار من المستفيد اما بانتهاء العميل من تنفيذ التزاماته او تقصيره في ذلك ومطالبة البنك بسداد الكفالة جزئياً او كليا .وفي الحالة الأولى يطلب البنك من العميل تسليم اصل الكفالة , وفي الثانية يطالبه بالاتصال بالمستفيد لتحديد موقفه منه .

ب . في حاله الإنجاز الكامل تقوم الوحدة المحاسبية بالقسم باستلام اصل الكفالة واخطار المستفيد وتحرير اذن تسوية لقيمة التأمين من اصل صورتين , يرسل الأصل للعميل وتستخدم الصورة الأولى كأشعار إضافة من قبل قسم الحسابات الجارية بأعادة رصيد التأمين للحساب الجاري الدائن للعميل ، بينما تستخدم الصورة الثانية في التسجيل في يومية الكفالات والترحيل منها لدفتر الأستاذ المساعد لعملاء الكفالات من اجل الغاء القيود السابقة بخصوصها واجراء التسوية اللازمة .

جـ . في حالة الإنجاز الجزئي ومطالبة المستفيد بقيمة الكفالة جزئياً او كلياً ، يرسل الاخطار الى الدائرة القانونية بالبنك للدراسة وابداء الرأي في نفس الوقت الذي يخطر فيه العميل بالأمر للتفاوض مع المستفيد من اجل العدول عن المطالبة , او تمديد مدة الكفالة ، او سداد قيمتها واذا كانت الحالة الأخيرة يتم تحرير شك للمستفيد بقيمة الكفالة بعد استلامها منه وتحمل هذه القيمة خصماً من الحساب الجاري الدائن للعميل .

د . تقوم الوحدة المحاسبية بالقسم بأعداد ملخص انتهاء غرض او مدة سريان الكفالات يدقق ويسلم لقسم الحسابات العامة .

هـ . يقوم قسم الحسابات العامة من واقع ملخص العمليات بأجراء قيود اليومية المركزية بدفتر اليومية العامة والترحيل الى دفتر الأستاذ العام .

رابعاً : المعالجات المحاسبية لانتهاء مدة سريان الكفالة واستردادها:

أ . قيام العميل بتنفيذ التزاماته تجاه المستفيد بالكامل :

هنا للعميل حق استرداد الكفالة وتأمينها وتجري لذلك القيود التالية :

(١) القيد النظامي :

××× من حـ / تعهدات البنك مقابل كفالات

××× الى حـ / تعهدات العملاء مقابل كفالات

---

(٢) رد قيمة التأمين للحسابات الجارية الدائنة للعملاء او نقداً :

××× من حـ / تأمينات الكفالات

××× الى حـ / الخزينة او حـ / الحسابات الجارية الدائنة

ب . عدم قيام العميل بتنفيذ التزاماته على الوجه المطلوب :

يقوم البنك بتلبية طلب المستفيد بدفع قيمة الكفالة كلياً او جزئياً ، وتحويل مسؤلية العميل العرضية الى مسؤولية واقعية وتجرى القيود التالية :

(١) استرداد البنك للكفالات

××× من حـ / تعهدات البنك مقابل كفالات

××× الى حـ / تعهدات العملاء مقابل كفالات

---

(٢) استخدام التأمينات في سداد حقوق المستفيد

××× من حـ / تأمينات الكفالات

الى مذكورين

××× حـ/ المستفيد : الجزء غير المنفذ

××× حـ/ الحسابات الجارية الدائنة : الباقي او الرصيد

----

(٣) اذا كانت التأمينات غير كافية لسداد مطالبة المستفيد , يجمل المبلغ الناقص على الحسابات الجارية الدائنة للعملاء :

من مذكورين

××× حـ/ تأمينات الكفلاء

××× حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

××× الى حـ / المستفيد

---

(٤) اذا كانت التأمينات غير كافية , ولم يكن للعميل رصيد كاف , تحول المسؤولية العرضية الى مسؤولية حقيقة بالقيد التالي :

من مذكورين

××× حـ/ تأمينات الكفلاء

××× حـ/ ذمم مدينة عن كفالات

××× الى حـ / المستفيد

جـ . في حالة عدم قيام العميل بتنفيذ التزاماته على والوجه المطلوب، يقوم البنك بتحميل العملاء بالمستحق ، ويتم الغاء القيد النظامي هكذا :

××× من حـ/ ذمم مدينة عن كفالات

××× الى حـ/ المستفيد (بالمستحق)

××× من حـ/ تعهدات البنك مقابل كفالات

××× الى حـ/ تعهدات العملاء مقابل كفالات

. عند رد التأمين الى الحسابات الجارية للعملاء واستقطاع رصيد حـ/ الذمم المدينة

××× من حـ/تأمينات كفالات

الى مذكورين

××× حـ/ الذمم المدينة عن كفالات (بقيمة التعهد)

××× حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (بالباقي)

. اذا كان العميل معسراً وكان رصيده غير كافي وكذلك تأمينات الكفالات غير كافية وبنسبة اقل من الكفالة يجري القيد التالي :

××× من حـ/ تأمينات الكفالات

××× الى حـ/ الذمم المدينة عن الكفالات

ويبقى في هذه الحالة في حـ/الذمم المدينة عن كفالات رصيد يمثل المديونية الحقيقة التي لم تسدد بعد.ويتوصل البنك في الى تسوية مع العميل هذا الرصيد كأن يحول الى سلفة على حساب العميل بضمان شخصي او ضمان اخر ويجري القيد التالي :

من مذكورين

××× حـ/ تأمينات الكفالات

××× حـ/ الحسابات الجارية المدينة بضمان ......

××× الى حـ / الذمم المدينة عن الكفالات

تجديد الكفالات

وهنا يتم تحميل الحسابات الجارية الدائنة للعملاء او الخزينة في حال الدفع النقدي لعمولة تجديد الكفالات هكذا :

××× من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة او حـ/الخزينة

××× الى حـ/ عمولة تجديد الكفالات

مثال/١ تطبيقي

اليك العمليات التي تمت لدى قسم الكفالات في احد البنوك التجارية في يوم عمل ما :

(١) ١٥٠٠٠٠ دينار كفالة صادرة بناء على طلب شركة الانشاءات العامة ، عمولتها ١% حملت للحسابات الجارية وتأمينها ٢٠% نقداً ومدتها ٣ شهور .

(٢)١٨٠٠٠٠ دينار كفالة صادرة بناء على طلب شركة الخليج للأليات , عمولتها ٢% حملت للحسابات الجارية وتأمينها ٥٠% سجلت على الحسابات الجارية ومدتها ٣شهور .

(٣)٦٠٠٠٠ دينار كفالة سبق إصدارها بناء على طلب المؤسسة العامة للنقل ، بتأمين ٣٠% انتهت وتم الغائها .

(٤)٧٥٠٠٠ دينار كفالة قام البنك بدفعها نيابة عن شركة الملاحة الوطنية ، تأمينها ٢٠% وقد حمل البنك الفرق للحسابات الجارية الدائنة .

(٥)٢٥٠٠٠٠ دينار كفالة صادرة بناء على طلب الشركة العمرانية ، انتهت مدتها وجرى تجديدها لمدة ٦ اشهر بعمولة جديدة مقدارها ٢% .

المطلوب:اثبات العمليات بقيود في دفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة .

الحل : قيود اليومية العامة :

١. ١٥٠٠٠٠ من حـ/ تعهدات العملاء مقابل كفالات

١٥٠٠٠٠ الى حـ/ تعهدات البنك مقابل كفالات

من مذكورين

٣٠٠٠٠ حـ/ الخزينة (١٥٠٠٠٠×٢٠%)

٣٧٥ حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (١٥٠٠٠٠×٠,٠١× ١٢\٣)

الى مذكورين

٣٠٠٠٠ حـ/ تأمينات الكفالات

٣٧٥ ح/ عمولة الكفالات

٢. ١٨٠٠٠٠ من ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات

١٨٠٠٠٠ الى ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات

٩٠٩٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة الخليج للأليات)

الى مذكورين

٩٠٠٠٠ ح/ تأمينات الكفالات (١٨٠٠٠٠×٥٠ %)

٩٠٠ ح/ عمولة الكفالات (١٨٠٠٠٠×٠,٠٢× ١٢\٣)

٣. ٦٠٠٠٠ من ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات

٦٠٠٠٠ الى ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات

١٨٠٠٠من ح/ التأمينات على الكفالات

١٨٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (المؤسسة العامة للنقل)

٤. ٧٥٠٠٠ من ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات

٧٥٠٠٠ الى ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات

من مذكورين

١٥٠٠٠ ح/ التأمينات على الكفالات

٦٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة الملاحة الوطنية)

٧٥٠٠٠ الى ح/ المستفيد

٧٥٠٠٠ من ح/ المستفيد

٧٥٠٠٠ الى ح/ الخزينة

د. ٢٥٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (الشركة العمرانية) او ح/ الخزينة

٢٥٠٠ الى حـ/ عمولة تجديد كفالات (٢٥٠٠٠٠×٠,٠٢×٦\١٢)

مثال /٢ الحالة العملية

٢٠١٦/١/٢ تمت العمليات في قسم الكفالات بالفرع الرئيسي لمصرف الرافدين/ بغداد

١. ٨٠٠٠٠ دينار كفالة صادرة بناء على طلب شركة صالح للتعهدات ولمدة ثلاثة اشهر (العمولة ٢% والتأمين ٢٥% سجلت على الحساب الجاري الدائن) .

٢. ٩٠٠٠٠ دينار كفالة صادرة بناء على طلب مؤسسة حطين التربوية لمدة ثلاثة اشهر (العمولة ٢% والتأمين ١٠٠% دفعت نقداً) .

٣. ٥٦٠٠٠ دينار كفالة صادرة بناء على طلب شركة الاسمنت العراقية ولمدة ثلاثة اشهر (العمولة ٢% والتأمين ٢٥% سجلت على الحساب الجاري الدائن) .

٤. ٧٥٠٠٠ دينار كفالة انتهت وتم الغائها وقد سبق وصدرت بناء على طلب شركة الفوسفات العراقية بتأمين ٥٠% .

٥. ٥٥٠٠٠ دينار كفالة قام البنك بدفعها نيابة عن شركة المعدات والآلات ، تأمينها ٣٠% .

٦. ٦٠٠٠٠ دينار كفالة انتهت مدتها وتم تجديدها بناء على طلب شركة الفارس لمدة ستة اشهر أخرى بعمولة جديدة ١,٥% .

المطلوب : اثبات ما سبق بقيود في دفتر اليومية العامة .

الحل : قيود اليومية العامة :

١. ٨٠٠٠٠ من حـ/ تعهدات العملاء مقابل كفالات (شركة صالح)

٨٠٠٠٠ الى حـ/ تعهدات البنك مقابل كفالات

٢٠٤٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة صالح)

الى مذكورين

٢٠٠٠٠ حـ/ تأمينات الكفالات (٨٠٠٠٠×٢٥ %)

٤٠٠ حـ/ عمولة الكفالات (٨٠٠٠٠× ٢ %×٣\١٢)

----

٢. ٩٠٠٠٠ من حـ/ تعهدات العملاء مقابل كفالات (شركة حطين)

٩٠٠٠٠ الى حـ/ تعهدات البنك مقابل كفالات

٩٠٤٥٠ من حـ/ الخزينة

الى مذكورين

٩٠٠٠٠ حـ/ تأمينات الكفالات (٩٠٠٠٠×١٠٠ %)

٤٥٠ حـ/ عمولة الكفالات (٩٠٠٠٠× ٢ %×٣\١٢)

---

٣. ٥٦٠٠٠ من حـ/ تعهدات العملاء مقابل كفالات (شركة الاسمنت)

٥٦٠٠٠ الى حـ/ تعهدات البنك مقابل كفالات

١٤٢٨٠ من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة الاسمنت)

الى مذكورين

١٤٠٠٠ حـ/ تأمينات الكفالات (٥٦٠٠٠×٢٥ %)

٢٨٠ حـ/ عمولة الكفالات (٥٦٠٠٠× ٢ %× ٣\١٢)

---

٤. ٧٥٠٠٠ من حـ/ تعهدات البنك مقابل كفالات

٧٥٠٠٠ الى حـ/ تعهدات العملاء مقابل كفالات (شركة الفوسفات)

٣٧٥٠٠ من حـ/ تأمينات الكفالات

٣٧٥٠٠ حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة الفوسفات)

٥. من مذكورين

١٦٥٠٠ حـ/ تأمينات الكفالات

٣٨٥٠٠ حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة المعدات والآلات)

٥٥٠٠٠ الى حـ / المستفيد

٥٥٠٠٠ من حـ/ المستفيد

٥٥٠٠٠ الى حـ/ الخزينة

٥٥٠٠٠ من حـ/ تعهدات البنك مقابل كفالات

٥٥٠٠٠ حـ/ تعهدات العملاء مقابل كفالات (شركة المعدات والآلات)

---

٦. ٤٥٠ من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة الفارس)

٤٥٠ الى حـ/ عمولة تجديد كفالات (٦٠٠٠٠ × ١,٥ % × ١٢\٦)

مثال/٣ محلول

تمت العمليات الاتية في مصرف الرافدين / فرع المتنبي

في ١/١/ ٢٠١٣ طلبت احدى شركات القطاع الخاص الشركة الوطنية للاستثمارات اصدار خطاب ضمان داخلي بمبلغ (١٥٠٠٠٠٠) دينار لصالح وزارة النقل لتنفيذ مقاولة رست عليها واستوفى المصرف المبالغ التالية من الحساب الجاري الدائن للشركة.

(٢٥%) تامينات - (١٠٠٠) دينار عمولة خطابات الضمان و (٢٠٠) دينار رسوم طابع مالية.

في ٣٠/١١/ ٢٠١٣ طلبت وزارة النقل من المصرف تسديد قيمة الخطاب نظرا لعدم تمكن الشركة من تنفيذ التزاماتها وقد اجري اللازم علما ان المصرف وجد ان رصيد الحساب الجاري للشركة لا يكفي حيث بقي مبلغ (٢٠٠٠٠٠) دينار بذمتها.

في ١٥/ ١٢ /٢٠١٣ سددت الشركة ما بذمتها من دين لمصرف الرافدين / الصالحية

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه في سجلات المصرف

الاجابة:

في ١/١/ ٢٠١٣

٣٧٦٢٠٠ حـ/ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات ٢٥١٦

الى مذكورين

٣٧٥٠٠٠ حـ / تامينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢

١٠٠٠ حـ / عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١

٢٠٠ حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة ٢٦٦٦٣

١٥٠٠٠٠٠ حـ / التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

١٥٠٠٠٠٠ حـ / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢١

عن طلب الشركة العراقية للاستثمارات (قطاع خاص) اصدار خطاب ضمان داخلي بمبلغ لصالح هيئة النقل لتنفيذ مقاولة رست عليها واستوفى المصرف المبالغ من حساب للشركة.

في ٣٠/١١/٢٠١٣

١٥٠٠٠٠٠ حـ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة ١٦٩٣

١٥٠٠٠٠٠ حـ / الشيكات المسحوبة على المصرف ٢٥٦٣

٣٧٥٠٠٠ حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢

الى مذكورين

٢٥٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة / قطاع خاص- افراد ٢٥١٦

٢٠٠٠٠٠ حـ / مدينو ديون متأخرة التسديد ١٦٩١

١٥٠٠٠٠٠ حـ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة ١٦٩٣

عن طلب الوزارة من المصرف تسديد قيمة الخطاب لعدم تمكن الشركة من تنفيذ التزاماتها علما ان المصرف وجد ان رصيد الجاري للشركة لا يكفي حيث بقي مبلغ (٢٠٠٠٠٠) دينار بذمتها.

١٥/ ٢٠١٣/١٢

٢٠٠٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

٢٠٠٠٠٠ حـ / مدينو ديون متأخرة التسديد ١٦٩١

١٥٠٠٠٠٠ حـ / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢١

١٥٠٠٠٠٠حـ/التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

(عن تسديد الشركة ما بذمتها من دين لمصرف الرافدين / الصالحية)

ملاحظة:

اذا طلبت وزارة النقل في ٣٠/١١ /٢٠١٣ من المصرف عدم التنفيذ للخطاب ي انتفاء الحاجة له وعليه ستكون القيود المحاسبية في ٣٠/١١ /٢٠١٣ كما ياتي:

أ- عكس القيد النظامي. ب - اعادة التامينات بالقيد:

٣٧٥٠٠٠ حـ/ تامينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢

٣٧٥٠٠٠ حـ جاري دائنة / قطاع خاص شركات ٢٥١٦

المثال/٤ محلول

قام احد المصارف بفتح اعتمادات في هذا الشهر احدهما داخلي وخر خارجي وتوفر لديك المعلومات الاتية لكل حالة مستقلة:

الحالة الاولى: ٤/٢/ أصدر المصرف خطاب ضمان داخلي بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار، بناءً على طلب الزبون عبد الملك، وقد استقطع المصرف من الحساب الجاري الدائن لقاء ذلك تأمينات بنسبة ٤٠% وعمولة بمقدار ١٢٠٠٠٠ دينار ورسوم طوابع ٨٠٠٠٠ دينار. ٤/٦/ قام المصرف بتسديد قيمة خطاب الضمان إلى المستفيد نتيجة

... الأمر بإصدار الخطاب، وبعد ذلك استقطع المصرف المبلغ من الحساب الجاري الدائن للأمر (الرصيد كافي)، وفي نفس اليوم تم إلغاء خطاب الضمان.

الحالة الثانية : قام مصرف بإصدار خطاب ضمان خارجي بمبلغ ٦٠٠٠ دولار، وقد استقطع المصرف عمولة بمقدار ١٠٠٠٠ دينار ومصاريف بريد ٥٠٠٠ دينار.

بعد ١٠ أيام ورد أشعار من المصرف المراسل في الخارج بتسجيل المبلغ لصالح مصرف الرافدين / فرع الكرادة، وفي نفس اليوم تم إلغاء خطاب الضمان.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة.اللازمة لكل حالة على انغراد اذا علمت سعر الصرف ...٣ دينار/ للدولار الواحد في حالة التضمان الخارجي (وهي الحالة الثانية).

الحل/ الحالة الاولى

التأمينات =١٢٠٠٠٠٠ × ٤٠% = ٤٨٠٠٠٠ دينار

٥٠٠٠٠٠ من حـ / حسابات دائنة / الأمر بإصدار الخطاب

٤٨٠٠٠٠ إلى حـ / تأمينات خطابات الضمان

١٢٠٠٠ الى حـ / عمولة خطابات الضمان الداخلي

٨٠٠٠ إلى حـ / رسوم الطوابع

١٢٠٠٠٠٠ من حـ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة

١٢٠٠٠٠٠ إلى حـ / الشيكات المستحقة

٤٨٠٠٠٠ من حـ / تأمينات خطابات الضمان

٧٢٠٠٠٠ من حـ / حسابات جارية دائنة / الأمر بإصدار الخطاب

١٢٠٠٠٠٠ إلى حـ / مدينو خطاب الضمان المدفوعة

الحل/ الحالة الثانية

١٥٠٠٠ من حـ / مدينون (مصروفات على المصرف الخارجي)

المطلوب / اثبات القيود اليومية و اعداد حسابات الاستاذ في ٢٠٠٥/١٢/٣١

الحل

اولاً – قيود اليومية

١- حجز خطاب الضمان والعمولة

من مذكورين

٣٢٠٠٠٠ح/ الخزينة

٢٣٢٠٠٠ح/ الحسابات الجارية الدائنة

الى مذكورين

٦٤٠٠٠٠ ح/غطاء خطاب الضمان (١٦٠٠٠٠٠ * ٤٠%)

٣٠٠٠ ح / عمولة خطاب الضمان

قيد نظامي

١٦٠٠٠٠ من ح / التزامات العملاء عن خطاب الضمان الصادرة

١٦٠٠٠٠الى ح / التزامات البنك عن خطاب الضمان الصادرة

---

٢. قيد نظامي الغاء خطابات الضمان التي انتهى مفعولها

٥٠٠٠٠٠من ح / التزامات البنك عن خطاب الضمان الصادرة

٥٠٠٠٠٠ الي ح / التزامات العملاء عن خطاب الضمان الصادرة

رد قيمة خطابات الضمان الملغاة

٢٠٠٠٠٠من ح / غطاء خطابات الضمان

٢٠٠٠٠٠ الي ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٣ . تخفيض قيمة خطاب الضمان

٤٠٠٠٠٠ من ح / التزامات البنك عن خطاب الضمان الصادرة

٤٠٠٠٠٠ الى ح / التزامات العملاء عن خطاب الضمان الصادرة

(تخفيض القيد النظامي بقيمة خطاب الضمان الذى تم تعديله)

- قيد نظامي بخطاب الضمان الجديد

٣٠٠٠٠٠من ح / التزامات العملاء عن خطاب الضمان الصادرة

٣٠٠٠٠٠ الى ح / التزامات البنك عن خطاب الضمان الصادرة

فرق العمولة والغطاء الجديد

٤٠٠٠٠من ح / غطاء خطابات الضمان

الى مذكورين

٣٩٩٠٠ح / الحسابات الجارية الدائنة

١٠٠ ح / عمولة تعديل خطاب الضمان

---

٣ - سداد قيمة خطاب الضمان بفرع الموصل.

من مذكورين

١٠٠٠٠٠ح / غطاء خطاب الضمان

١٥٠٠٠٠ح / الحسابات الجارية الدائنة

٢٥٠٠٠٠ الى ح / فرع الموصل

الغاء القيد النظامي

٢٥٠٠٠٠ من ح / التزامات البنك عن خطاب الضمان الصادرة

٢٥٠٠٠٠ الى ح / التزامات العملاء عن خطاب الضمان الصادرة

٥- تمديد فترة خطاب الضمان

٨٠ من ح / الحسابات الجارية الدائن

٨٠ الى ح / عمولة مد اجل خطاب الضمان

دفـــــتر الاستاذ

حـ / التزامات العملاء عن خطاب ضمان صادرة

٤٨٠٠٠٠٠	رصيد ١/٣/٢٠٠٥	٥٠٠٠٠٠	التزامت البنك (٢/أ)
١٦٠٠٠٠٠	التزامات البنك عن الخطاب (١/ب)	٤٠٠٠٠٠	التزامت البنك عن الخطاب (٣/أ)
٣٠٠٠٠٠	التزامات البنك عن الخطاب (٣/ب)	١٧٣٠٠٠٠	رصيد مرحل
٢٥٠٠٠٠	التزامات البنك عن الخطاب(٤/ب)		
-------		-------	
٢٦٣٠٠٠٠		٢٦٣٠٠٠٠	

حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان الصادرة

٥٠٠٠٠٠	التزامات البنك (٢/أ)	٤٨٠٠٠٠٠	رصيد ١/٣/٢٠٠٥
٤٠٠٠٠٠	التزامات البنك عن الخطاب (٣/أ)	١٦٠٠٠٠٠	التزامات البنك عن الخطاب (١/ب)
١٧٣٠٠٠٠	رصيد مرحل	٣٠٠٠٠٠	التزامات البنك عن الخطاب (٣/ب)
		٢٥٠٠٠٠	التزامات البنك عن الخطاب (٤/ب)
-------		-------	
٢٦٣٠٠٠٠		٢٦٣٠٠٠٠	

اسئلة وتمارين

السؤال/١

اثبات العمليات التالية في دفتر اليومية (كل حالة منفصلة عن الاخرى الا اذا تم النص على غير ذلك)

أ- ٧٥,٠٠٠ دينار كفالة صادرة بناء على طلب الشركة الدولية للأقمشة ولمدة ثلاث شهور (العمولة ٢% والتأمين ٥٠% دفعت نقدا).

ب- ٨٥,٠٠٠ دينار كفالة انتهت وتم الغاؤها ، وقد سبق وصدرت بناء على طلب شركة العرب للتأمين بتأمين٢٥% تم اقتطاعه من الحساب الجاري الدائن للشركة

ج- ٨٠,٠٠٠ دينار كفالة انتهت مدتها وتم تجديدها بناء على طلب الشركة الأهلية لمدة ٩ شهور بعمولة جديدة ٢% تم قيدها على الحساب الجاري الدائن للعميل

د-٧٥,٠٠٠ دينار كفالة صادرة بناء على طلب احد العملاء لمدة ٦ شهور (العمولة ٢% والتأمين ٥٠% اوراق مالية.

هـ- ٦٠,٠٠٠ دينار كفالة قام البنك بدفعها نيابة عن شركة تأجير الاليات والمعدات تأمينها ٤٠% وقد حمل البنك الفرق الى الحسابات الجارية الدائنة

السؤال/٢

سجل القيود في اليومية الخاصة بأعمال قسم الكفالات يوم ١٩٩٧/٥/٣١ لدى الفرع الرئيسي للبنك العربي؟

١- ١٤٠,٠٠٠ دينار كفالة صادرة بناء على طلب الشركة الدولية للأقمشة حيث بلغت العمولة ٢% جرى دفعها نقدا والتأمين ٢٥% جرى قيدها عل حساب الشركة الجاري لدى البنك (المدة ٦ شهور)

٢- ١٠٠,٠٠٠ دينار كفالة دفعها البنك نيابة عن شركة خلف الزيات للمقاولات تأمينها ٢٥%

٣- ١٢٠,٠٠٠ دينار كفالة سبق اصدارها بناء على طلب العميل مهند سيف وقد تم الغاؤها بسبب انتهاء المشروع وكانت التأمينات عليها ٢٠%

٤- ١٨٠٠٠٠ دينار كفالة صادرة لصالح شركة الانشاءات الهندسية ، العمولة عليها ٢% وتأمين ٥٠% (العمولة عن مدة ٣ شهور)

٥- ١٤٠٠٠٠ دينار كفالة سبق ان صدرت بناء على طلب شركة المقاولات المتحدة بغطاء ٤٠% انتهت وتم الغاؤها

٦- ١٥٠٠٠٠ دينار كفالة سبق اصدارها بناء على طلب التاجر سامح ، وقد تم الغاؤها لانتهاء المشروع وكانت التأمينات عليها بنسبة ٢٠%

٧- ٨٥٠٠٠٠ دينار كفالة صادرة بناء على طلب شركة المواد الغذائية بتأمين بنسبة ٣٠% وقد انتهى اجلها.

٨- ٦٥٠٠٠٠ دينار كفالة دفعها البنك نيابة عن شركة صلاح واخوانه تأمينها ١٠%

٩- ١٢٠٠٠٠ دينار كفالة دفعها البنك نيابة عن شركة الشرق تأمينها ٤٥%

١٠- ٧٥٠٠٠٠ دينار كفالة دفعها البنك نيابة عن شركة ماجد وشركاه غطاؤها ١١%

السؤال /٣

في ٢٠٠٥/٣/٢٨ طلبت شركة الانفال للمقاولات / قطاع خاص من صرف الرافدين الوزيرية والتي لديها حساب جاري عمل خطاب ضمان بقيمة (١٠٠٠٠٠٠٠) دينار معنون الى محافظة بغداد / تنمية الاقاليم لأنشاء ملعب رياضي ولمدة (٨) اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تأمينات بنسبة (١٠%) من (١٥٠٠٠٠) حيث سددت الشركة ٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا والباقي من حسابها الجاري الدائن في ٢٠٠٥/١٢/٢٨ اطلقت محافظة بغداد / تنمية الاقاليم خطاب الضمان واعادته الى شركة الانفال بعد ان تم انجاز العمل وطلبت الشركة المصرف اضافة مبلغ التأمينات على حساب الودائع الثابتة لدية .

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الوزيرية .

السؤال/٤

- في ٢٠٠٧/٣/٢٣ اعد مصرف الرافدين / الكرادة خطاب ضمان لمدة (٦اشهر) بقيمة (٩٠٠٠٠٠٠) دينار معنون الى شركة الزيوت النباتية المركز العام بناءا على طلب شركة الفرات التجارية التي لديه حساب جاري لدى المصرف لغرض انشاء مسقفات وقد تم تسديدا نقدا مبلغ التأمينات بنسبة ١٠% من قيمة خطاب الضمان وعمولة بمبلغ (٨٠٠٠٠) دينار ورسوم وطوابع بمبلغ (١١٠٠٠) دينار..

- في ٢٠٠٧/٩/٢٣ طلبت شركة الزيوت من شركة الفرات تجديد خطاب الضمان لمدة (٣اشهر) وسددت عمولة بمبلغ (٥٠٠٠٠) دينار ورسوم طوابع بمبلغ (٧٠٠٠) دينار وقد استطعت هذا المبالغ من حساب شركة الفرات الجاري الدائن في ٢٠٠٧/١٢/٢٧ اعادت شركة الفرات خطاب الضمان الى مصرف الرافدين / الكرادة بعد انتهاء العمل المكلفة به من قبل الشركة الزيوت وطلبت الشركة المصرف اضافة مبلغ التأمينات على حسابها الجاري الدائن .

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الكرادة

السؤال /٥

في ٢٠٠٦/٢/١٦ طلبت شركة التعاون للمقاولات من مصرف الرافدين فرع النجف التي لديها حساب جاري خطاب ضمان بقيمة (٦٠٠٠٠٠٠) دينار معنون الى بلدية النجف عن مقاولة تبليط شوارع في المحافظة ولمدة (٤اشهر) واقد وافق المصرف وتم استقطاع تأمينات نسبة ١٠% م قيمة خطاب ضمان وعمولة بمبلغ (٥٦٠٠٠) دينار ورسوم طوابع بمبلغ ٦٥٠٠ دينار حيث سددت الشركة ٥٠% من المبلغ من حسابها الجاري الدائن والباقي نقدا .

في ٢٠٠٦/٦/١٦ نظرا لا خلالها بعقد العمل وذلك بتركها العمل الذي لم ينجز والحاقها اضرار بقيمة (٣٥٠٠٠٠٠) دينار وبعد اصدار قرار من المحكمة بتنفيذ العقد تم مفاتحة مصرف النجف لتسديد الاضرار وتم استقطاع المبلغ حساب الشركة الجاري الدائن بالإضافة الى التأمينات الاولية لخطاب الضمان.

في ٢٠٠٦/٦/١٧ طلبت بلدية النجف بإضافة المبلغ على حسابها الجاري الدائن لدى المصرف.

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات الرافدين فرع النجف

سؤال/ ٦

بتاريخ ٢٠٠٥/٥/٢ قام مصرف الرافدين – الفرع الرئيسي بأصدار خطاب ضمان خارجي بمبلغ ٤٠ ٠٠٠٠ باون أسترليني بناء على طلب احد المصارف الاجنبية، وقد بلغت مصاريف خطاب الضمان المذكور بالعملة العراقية٣٠٠٠٠ دينار عمولات ٥٠٠٠ مصروفات اتصالات مستوردة ((اجور بريد وبرق))

بتاريخ ٢٠٠٥/٥/٢٠ سدد المراسل الاجنبي مصروفات خطابات الضمان

بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٣٠ تم الغاء الخطاب المذكور

المطلوب: اجراء القيود المحاسبية اللازمة اذا علمت ان سعر البارون الأسترليني يعادل ٥٠٠ ,٠ دينار

السؤال / ٧

- في ٢٠١١/٢/٤ اعد المصرف الرافدين/ميسان خطاب الضمان بقيمة (٢٢٠٠٠٠٠٠) دينار لمدة (٦ اشهر) بناءا على طلب شركة المؤمل للمقاولات التي لديها حساب جاري معنون الى محافظة ميسان / تنمية الاقاليم لغرض انشاء مدارس وقد استقطع المصرف تأمينات اولية بنسبة ١٠% من قيمة خطاب الضمان وبعمولة بمبلغ (٢٥٠٠٠٠) دينار ورسوم طوابع بمبلغ (٤٠٠٠٠) دينار وقد سددت هذه المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن.

في ٢٠١١/٨/٤ تم مطالبة مصرف الرافدين بتسديد خطاب الضمان بعد تلكوء الشركة بالعمل والحاق اضرار بالمقاولة وبعد قرار المحكمة بتنفيذ العقد وقد قدرت الاضرار مبلغ (١٦٠٠٠٠٠٠) دينار.

في ٢٠١١/٨/١٠ سدد المصرف قيمة الاضرار من تأمينات خطاب الضمان لشرة البراق بالإضافة الى الحساب شركة البراق الجاري الدائن ومبلغ (٣٦٠٠٠٠٠٠)

دينار من اموال المصرف الخاصة حيث اضيفت على حساب محافظة ميسان / تنمية الاقاليم الجاري الدائن لدى المصرف وتم مطالبة الشركة بتسديد المبلغ الذي بذمتها

- في ٢٠١١/٨/٢٥ سددت الشركة مبلغ الذي بذمتها بالإضافة الى الفائدة البالغة (١٦٠٠٠٠) دينار نقدا..

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف

السؤال/ ٨

في ٢٠١١/٢/٢٠ طلبت شركة الاحمدي للمقاولات والتي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين المتنبي من المصرف خطاب ضمان عن مقاولة تبليط احد شوارع بقيمة (١٠٥٠٠٠٠٠) دينار معنون الى امانة العاصمة/بغداد لمدة ثلاثة اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تامينات بنسبة (١٠%) من قيمة خطاب الضمان وعمولة بمبلغ (٨٠٠٠٠) دينار ورسوم طوابع بمبلغ (١٠٠٠٠) دينار وقد استقطعت هذه المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن لدى المصرف

في ٢٠١١/٧/٢٠ نظرا لإنجاز العمل المكلفة به الشركة اطلقت امانه العاصمة خطاب الضمان واستلم من قبل الشركة والتي بدورها طلبت من المصرف اضافة التامينات بحسابها الجاري الدائن لديه

المطلوب :اجراء القيود اللازمة في سجلات مصرف الرافدين/المذكور

السؤال /٩

تمت العمليات التالية لدى بنك الاتحاد فرع البصرة:

- بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١ تقدم الزبون بطلب تمديد الكفالة التي قام بإصدارها بتاريخ ٢٠١٥/٦/١ والبالغة قيمتها ٥٠٠٠ دينار بتأمين نقدي ٤٠ % وعمولة إصدار ٣% لمدة شهر وبنفس الزيادة الموجودة على الكفالة الأصلية وقيدت المبالغ على حسابه الجاري الدائن.
- بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١ طلب العميل جعفر تغديل قيمه الكفالة التي قام بإصدارها بتاريخ ٢٠١٥/٧/١ بقيمة ٦٠٠٠ دينار لتصبح ١٠٠٠٠ دينار وتمديدها لتستحق

بتاريخ ٢٠١٦/٢/١ على ان تكون بنفس نسبه التأمين السابقة و البالغة ٢٠ % و عمولة الإصدار البالغة ٣% وقيدت كامل المبالغ على حساب العميل الجاري مدين.

- بتاريخ ١٠/١ طلب العميل ليث تخفيض قيمه الكفالة المصدرة بتاريخ ٢٠١٥/٧/١ لتصبح ١٢٠٠٠ دينار بدلاً من ١٥٠٠٠دينار مع تمديدها لتستحق بتاريخ ٢٠١٦/٣/١ مع بقاء الشروط الخاصة بنسبه التأمين كما هي ١٠ % وعمولة الإصدار ٣% واستوفيت كامل المصاريف من الحساب الجاري الدائن للعميل.

المطلوب: إثباته القيود المتعلقة بالعمليات أعلاه في دفاتر يوميه بنك الاتحاد فرع البصرة، علماً بأن نسبة الطوابع القانونية ٠.٠٠٣ وأن السنة المالية تنتهي في ١٢/١٣

السؤال / ١٠

بتاريخ١ /١٩٨٨/٤ طلب احد المقاولين اصدار خطاب ضمان داخلي لمنفعة احدى الجهات الحكومية لتنفيذ مقاولة بمبلغ .١٠٠٠٠ديناروقداستوفى المصرف تأمينات بنسبة ١٠% من مبلغ الخطاب وعمولة قدرها ٢٥دينار ورسوم مالية ٢٥ دينار من الحساب الجاري للمقاول .

المطلوب ما يلي :

١ – اجراء قيود الاصدار .

٢ – اجراء القيود اللازمة في حالة تجديد خطاب الضمان بنفس المبلغ.

٣ – اجراء القيود اللازمة في حالة انتهاء خطاب الضمان لعدم الحاجة اليه.

٤ – اجراء القيود اللازمة في حالة تنفيذ خطاب الضمان وفقا لما يلي:

أ – كفاية رصيد الحساب الجاري للعميل مع التأمينات.

ب – في حالة عدم كفاية الرصيد حيث يكون المتبقي مبلغ ٢٠٠٠دينار.

السؤال/ ١١

الفصل التاسع

محاسبة الاعتمادات المستندية

تعريف الاعتمادات والحوالات المستندية

نصت المادة رقم (٢) من الأصول والأعراف الدولية الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم ٥٠٠ على أن الاعتماد المستندي هو كتاب تعهد صادر من البنك فاتح الاعتماد بناء على طلب أحد عملائه المستوردين (المشتري) يتعهد فيه البنك يدفع مبلغ او تفويض بنك أخر. بالدفع أو قبول سحوبات لصالح المستفيد وهو المصدر مقابل استلام مستندات مطابقة للشروط المتفق عليها والواردة في الاعتماد[1]

كما وعرفت المادة ٢٧٣ – اولا – من قانون التجارة العراقي رقم (٣٠) لسنة ١٩٨٤ بان الاعتماد المستندي بانه عقد يتعهد المصرف بمقتضاه بفتح اعتماد لصالح المستفيد بناء على طلب الامر بفتح الاعتماد بضمان مستندات تمثل بضاعة منقولة او معدة للنقل, كما ان عقد الاعتماد المستندي مستقل عن العقد الذي فتح الاعتماد بسببه ويبقى المصرف اجنبيا عن هذا العقد. ويمكن بلورة اهم الاطراف وبشكل تفصيلي وكما يلي:

١- **طالب فتح الاعتماد (The applicant)** : ان طالب فتح الاعتماد يعني عميل المصرف (المستورد) الذي يتقدم إلى البنك الذي يتعامل معه بطلب فتح الاعتماد المستندي لصالح المصدر ويحدد في طلبه الشروط التي يريدها والمستندات المطلوبة حيث لا تتعارض الشروط مع مصالح البنك والقوانين المعمول بها في الدولة ولا تكون مخالفة للأصول والأعراف الدولية الموحدة للاعتمادات المستندية.

٢- **البنك فاتح (مُصدِر) الاعتماد** : هو البنك الذي يتعامل معه المستورد والذي يتعهد للمستفيد بدفع قيمة مستندات الاعتماد المقدمة وفق شروط الاعتماد، ويتم التعهد بالدفع للمستفيد عادة عن طريق بنك المصدر.

---

[1] قواعد الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية في المادة الثانية

٣- **البنك مُبلِّغ الاعتماد** : هو البنك الذي يقوم بتبليغ الاعتماد المستندي إلى المصدر وذلك بناء على طلب البنك فاتح الاعتماد وبدون أي مسؤولية عليه أو ارتباط من قبله. ويكون البنك المبلغ غير ملزم بشراء مستندات الاعتماد التي سوف تقدم إليه من المستفيد حتى لو كانت مطابقة للشروط المتفق عليها في الاعتماد، ولكن جرت العادة أن يقوم البنك مبلغ الاعتماد بشراء المستندات إذا كانت مطابقة لشروط الاعتماد.

٤- **البنك المعزز للاعتماد** : هو البنك الذي يضيف تعهد للمستفيد بالدفع إذا قدم المستفيد المستندات المطلوبة في الاعتماد وكانت مطابقة لشروط الاعتماد. فالبنك فاتح الاعتماد هو الذي يتعهد بالأصل بالدفع للمستفيد ويطلب من البنك المراسل إضافة تعزيزه على الاعتماد وتكون هناك ترتيبات مسبقة بين البنوك بخصوص الاعتمادات المعززة. ويكون من واجب البنك معزز الاعتماد تدقيق المستندات المقدمة إليه جيداً ويقوم بدفع قيمتها للمستفيد إذا كانت مطابقة لشروط الاعتماد. او يسمى بنك التغطية (The Paying Bank) ان هذا البنك يتولى عملية تغطية أقيام المستندات المقدمة على الاعتماد المستندي, أي بعني المصرف الذي يقبل السحب.[٢]

٥- **المستفيد (The beneficiary) و يسمى (The seller)** : ان المستفيد من فتح الاعتماد (البائع) يكون ملزما بتهيئة البضاعة المتفق عليها مع المشتري (The buyer) ضمن مدة محددة متفق عليها مسبقا.

أنواع الاعتمادات المستندية

هناك انواع من الاعتمادات المستندية يتم تصنيفها وفق اسس معينة حيث تقسم صور المستندات تبعا للزاوية التي ينظر اليها سوآءا المصرف او احد المستفيدين او وسيلة التنفيذ اومن نوع المستند ومحتواه البعض يقسمها الى ما يلي:

- الاعتمادات المستندية حسب درجة الضمان : وتشمل ثلاثة وهي الاعتماد القابل للنقض والاعتماد غير قابل للنقض وغير المعزز والاعتماد غير قابل للنقض المعزز.

---

[٢] للتوسع راجع كتاب الدكتور سالم محمد عبود . الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان .من منظو محاسبي وقانوني واداري دار الدكتور للعلوم بغداد ٢٠١٧

- الاعتمادات المستندية حسب طريقة الدفع: ويشمل خمسة انواع وهي اعتماد الاطلاع و اعتماد السحب الزمني اعتماد مقابل مسحوبات زمنية و اعتماد مستندي مؤجل الدفع و اعتماد بالدفعة المقدمة و الاعتماد الدوار.

- الاعتمادات المستندية في حال وجود وسيط : ويتضمن نوعين هما اعتماد قابل للتحويل واعتماد غير قابل للتحويل.

الاعتمادات المستندية حسب طريقة الشحن : وتقسم الى اربعة انواع وهي اعتماد مقابل الشحن الجزئي واعتماد مستندي لا يسمح بالشحن الجزئي و اعتماد مستندي يسمح الشحن الجزئي و اعتماد مستندي لا يسمح بإعادة الشحن[٣]

شروط وخصائص الاعتمادات المستندية:

١. **اعتمادات مستنديه قابلة للإلغاء:** وهي الاعتمادات التي يستطيع المستورد إلغاؤها في أي وقت يسبق تاريخ شحن البضاعة ، وهذا النوع غير شائع الاستخدام لما يتضمنه من مخاطر بالنسبة للمصدر.

٢. **اعتمادات مستندية غير قابلة للإلغاء** : وهي الاعتمادات التي لا يستطيع المستورد أو المصدر إلغاؤها إلا إذا تم الاتفاق على خلاف ذلك، كما لا يستطيع البنك إلغاء الاعتماد أو تعديله إلا بموافقة المصدر (المستفيد)

٣. **اعتمادات مستندية معززة وغير قابلة للإلغاء** : وهي اعتمادات نهائية لا يمكن الرجوع فيها ولا يجوز تغيير أي شرط من شروطها أو زيادتها أو تخفيضها إلا بموافقة المستفيد بالإضافة إلى أنه مؤيد من قبل مصرف المصدر حيث يلتزم بالدفع إلى المصدر (البائع) مما يزيد من اطمئنانه.

٤. **اعتمادات مستندية قابلة للتحويل** : وهي الاعتمادات التي يجوز فيها للمصدر (البائع) الحق في تحويل الاعتماد إلى غيره. وهذا النوع من الاعتماد يمكن أن ينسحب

---

[٣] القاضي مهند صالح محسن , عقد الاعتماد المستندي قانونا وقضاءا , مطبعة الكتاب بغداد ٢٠١٥ ص٢٠ وما بعدها..

على الأنواع السابقة من الاعتمادات المذكورة وفقا لإرادة المتعاقدين.

٥. اعتمادات مستندية قابلة للتجزئة: وطبقا لهذا النوع من الاعتمادات فانه يجوز للمصدر (البائع) الحق في إرسال البضاعة على دفعات وتحصيل قيمة كل دفعة من المصرف عند تسليمه مستندات شحن البضاعة، وهذه على خلاف الاعتمادات الأخرى غير القابلة للتجزئة حيث يلتزم المصدر بشحن البضاعة دفعة واحدة.

٦.الاعتمادات المستندية الدوارة: وهي الاعتمادات التي يسمح بفتحها لاعتبارات معينة تقتضيها طبيعة السلعة المطلوب استبرادها وأهميتها وحاجة المجتمع إليها على مدار العام وفي أوقات متفاوتة أو أنها ذات طبيعة قد تتعرض للتلف وانتهاء الصلاحية إذا تم استيرادها وتوريدها دفعة واحدة. فحسب هذا النوع من الاعتمادات لا حاجة لتجديدها إذ أنها تتجدد تلقائيا بنفس المبلغ وبنفس المدة دون الحاجة إلى إجراءات جديدة، وهي تهدف إلى انتظام ورود السلع المطلوبة على مدار فت ا رت معينة خلال السنة.

٧.**الاعتمادات المستندية لدى الاطلاع**:وهي تعني قيام المستورد (طالب فاتح الاعتماد) بدفع قيمة البضاعة للبنك لحظة استلامه المستندات الخاصة بذلك، حيث يقوم البنك بدوره بإرسال القيمة إلى البنك المراسل والذي يدفع القيمة للمصدر.

وظائف قسم الاعتمادات المستندية:

١. فتح الاعتمادات المستندية واستلام المستندات اللازمة لذلك وتدقيقها، والقيام بالتبليغ للبنك المراسل وتعديل الاعتمادات ومتابعتها.

٢. استلام مستندات الاعتمادات وفحصها وتدقيقها.

٣. اشعار العملاء بوصول المستندات وفتح الملفات الخاصة بالاعتمادات ومتابعة العملاء لسداد قيمة الشحنات الواردة.

٤. تنظيم الإشعارات والمستندات والمراسلات والكشوفات، واتخاذ كافة الاجراءات اللازمة بشأنها.

المستندات والسجلات المستخدمة في القسم

١. المستندات وتشمل ما يلي:الفاتورة – شهادة المنشأ– شهادة الوزن– بوالص الشحن– شهادة المعاينة والتحليل – رخصة الاستيراد – إذن العملة – وثيقة التأمين.

٢. السجلات وتشمل ما يلي: سجل الاعتمادات الواردة والصادرة، سجل البنوك المراسلة للاعتمادات، سجل العملاء، سجل الغطاءات النقدية

٣. الكشوفات: كشف الاعتمادات المستندية،كشف الكمبيالات المقبولة– كشف تصنيف الاعتمادات حسب البضائع المستوردة.

الدورة المستندية لاعتمادات الاستيراد

تمر عملية الاعتمادات المستندية للاستيراد بأربعة مراحل، وخطوات على النحو التالي:

- فتح الاعتماد.
- تحديد قيمة التأمينات النقدية.
- تنفيذ الاعتماد.
- قفل الاعتماد وتسويته.

وأما الإجراءات فهي كالآتي:

١. يقوم العميل (المستورد) بملئ نموذج طلب فتح اعتماد مستندي لدى وحدة التعامل مع الجمهور في قسم الاعتمادات وترفق معه المستندات اللازمة لفتح الاعتماد.

٢. يتم دراسة الطلب وأجراء التحليل اللازم للملاءة الائتمانية للعميل في ضوء دراسة حركة حساباته الجارية ومركزه المالي وفي ضوء ذلك يتم تحديد نسبة الغطاء النقدي.

٣. يتم إخطار العميل بقبول فتح الاعتماد ويتم إعداد إشعار خصم بقيمة الغطاء النقدي والعمولة ويرسل إلى قسم الحسابات الجارية لتنفيذ عملية الخصم.

٤. يقوم قسم الاعتمادات بإعداد مذكرة يومية تتضمن الاعتمادات المفتوحة وقيمة كل منها والتغطية النقدية والعمولة المخصومة.

٥. تحال المذكرة إلى وحدة التدقيق الداخلي لتدقيق البيانات الواردة فيها، والتي تحولها بدورها إلى قسم الحسابات العامة لإجراء القيود المحاسبية اللازمة وإثباتها في السجلات المحاسبية.

٦. يقوم قسم الاعتمادات بإعداد نموذج الاعتماد وإرساله إلى البنك المراسل والذي يتضمن بنود وتفاصيل البضاعة المطلوب استيرادها ومواصفاتها وكمياتها ونوعياتها وشروط وقواعد الشحن وكافة الضوابط المتفق عليها.

٧. يقوم البنك الم ا رسل بمجرد استلامه لخطاب الاعتماد بإخطار المصدر بذلك للبدء في تجهيز البضاعة وفقا للشروط والمواصفات المتفق عليها.

٨. عند قيام المصدر بشحن البضاعة طبقا للمواصفات المتفق عليها يقوم بإرسال نسخة من المستندات عن طريق آخر خلافا للطريق الذي شحنت به البضاعة ، أما النسخة الأولى من المستندات فتكون مع البضاعة المشحونة وتحت مسؤولية الناقل(الشركة الناقلة).

٩. عند وصول المستندات إلى المصرف يقوم المصرف بإبلاغ العميل(المستورد) بوصول المستندات ويطلب منه الحضور إلى المصرف لسحب تلك المستندات مقابل خصم القيمة على حسابه الجاري، ولا يسمح المصرف لعميله بسحب المستندات ما لم يوافق العميل على خصم المبلغ من حسابه الجاري.

المعالجات المحاسبية لعمليات فتح الاعتمادات المستندية وتنفيذها:

١. عند فتح الاعتماد

×× من حـ / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية ××

×× إلى حـ / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

×× من حـ / الخزينة أو من حـ / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

×× حـ / التأمينات النقدية

×× حـ / العمولة

×× حـ / فرق العملة

×× حـ / مصروفات الاعتماد

----

٢. عند تنفيذ الاعتماد ووصول مستندات الشحن للبنك:

من مذكورين

×× حـ / التأمينات النقدية

×× حـ / الحسابات الجارية (العميل المستورد)

×× إلى حـ / البنك المراسل

×× من حـ / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية استيراد

×× إلى حـ / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية استيراد

• **الدورة المستندية لاعتمادات التصدير:**

تمر عملية اعتمادات التصدير بثلاثة مراحل تتمثل في مرحلة فتح الاعتماد المستندي وتنفيذه وإقفاله حسب الاجراءات التالية:

١. يتلقى قسم الاعتمادات إخطار من مصرف المستورد (في الخارج) يخطره فيه بفتح اعتماد مستندي لصالح أحد المصدرين المحليين ويتضمن هذا الاختيار جميع شروط فتح الاعتماد.

٢. تقوم وحدة التعامل مع الجمهور بإعداد إخطار يرسل نسخة منه إلى المصدر (المحلي) لا بلاغه بأن مصرف المستورد قد فتح اعتمادا لصالحه، وترسل نسخة أخرى لوحدة التنفيذ لكي تتولى متابعة تنفيذ الاعتماد واستلام مستندات الشحن من المصدر

- إلغاء القيد النظامي

×× من حـ / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات

×× إلى حـ / تعهدات البنك مقابل اعتمادات

مثال/ ١ حالة عملية مع الحل

توفرت المعلومات في قسم الاعتمادات المستندية في حالتين الاستيرادات والتصدير والمطلوب اجراء المعالجات المحاسبية اللازمة

اولا : حالة (استيراد) ..

- في ٢٠٠٠/٣/١٥ طلب العميل (المعتز بالله وشركائه) من المصرف الاهلي لفتح اعتماد مستندي لاستيراد بضائع من المانيا بمبلغ ١٢٠٠٠٠ دينار صالحا لمدة ٣ شهور ودفع تأمينا نقديا نسبته ٢٥% وعمولة ١/٢% ومصاريف ٧٥ دينارا ، وذلك بالقيد على الحساب الجاري الدائن للعميل.

- في ٢٠٠٠/٥/٢٥ وصلت البضاعة الى ميناء العقبة، وقام البنك بتسليم المستندات للعميل مقابل تغطيه رصيد الاعتماد من حسابه الجاري الدائن

- في ٢٠٠٠/٥/٣١ حول البنك الأهلي الى مراسلة بنك الشرق الاوسط مبلغ الاعتماد كاملا مضافا اليه العمولة البالغة ٥٠ دينارا.

ثانيا: في حالة التصدير

تمت العمليات التالية بقسم الاعتمادات المستندية (تصدير) بالبنك العربي المحدود لأحد عملائه (محلات أسعد التجارية):

- في ٢٠٠٢/٧/١ تسلم البنك العربي اعتمادا مستنديا من مراسلة في نيويورك بمبلغ

٢٥٠٠٠ دولار ، وقام بتبليغ هذا الاعتماد الى المصدر (محلات أسعد التجارية) الدولار =٣٥٠ فلسا

في ٢٠٠٢/٨/٥ بلغت قيمة المستندات التي تسلمها البنك العربي من المصدر ٢٥٠٠٠ دولار عن البضاعة المصدرة الى المستوردين في نيويورك

– في نفس اليوم قام البنك العربي بمراجعة المستندات وتحميل المراسل بقيمة الاعتماد زائدا ٣٠٠ دولار عمولة البنك .وقيد الصافي لحساب محلات أسعد التجارية

المطلوب :

١. أثبات القيود الاجمالية لتلك العمليات في دفاتر المصرف الاهلي لحالة الاستيراد
٢. أثبات القيود الاجمالية لتلك العمليات في دفاتر البنك العربي لحالة التصدير

حل الحالة العملية الاولى اعتمادات الاستيراد

٢٠٠٠/٣/١٥

١٢٠٠٠٠ من حـ / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية (المعتز بالله وشركائه)

١٢٠٠٠٠ الى حـ / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

٣٠٦٧٥ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة (المعتز بالله وشركائه) ٢٠٠٠/٣/١٥

الى مذكورين

٣٠٠٠٠ حـ / التأمينات النقدية على الاعتمادات ١٢٠٠٠٠ × ٢٥ %

٦٠٠ حـ / عمولة الاعتمادات المستندية ١٢٠٠٠٠ × ٢ / ١ %

٧٥ حـ / مصاريف الاعتمادات

٢٠٠٠/٥/٢٥ من مذكورين

٩٠٠٠٠ حـ / الحسابات الجارية الدائنة (المعتز بالله وشركائه)

٣٠٠٠٠ حـ / التأمينات النقدية على الاعتمادات

١٢٠٠٠٠ الى حـ / البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

١٢٠٠٠٠ من حـ / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية ٢٥/٥/ ٢٠٠٠

١٢٠٠٠٠ الى حـ / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية (المعتز بالله وشركائه)

من مذكورين

١٢٠٠٠٠ حـ / البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

٥٠ حـ / عمولة المراسلين

١٢٠٠٥٠ الى حـ / البنوك المراسلة في الخارج (حسابات جارية)

أو الى حـ / البنك المركزي

الاجابة على الحالة الثانية : اعتمادات التصدير

١/٧/ ٢٠٠٢

٨٧٥٠ من حـ / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية للتصدير (٢٥٠٠٠ × ٠,٣٥)

٨٧٥٠ الى حـ / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية للتصدير

٨٨٥٥ من حـ / البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات) ٥/٨/ ٢٠٠٢

الى مذكورين

٨٧٥٠ حـ / الحسابات الجارية الدائنة (محلات أسعد)

١٠٥ حـ / عمولة اعتمادات التصدير ٣٠٠×٠,٣٥

٥/٨/ ٢٠٠٢

٨٨٥٥ من حـ / البنوك المراسلة في الخارج (حسابات جارية) أو حـ / البنك المركزي

٨٨٥٥ الى حـ / البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

٨٧٥٠ من حـ / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية للتصدير ٥/٨/ ٢٠٠٢

٨٧٥٠ الى حـ / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية للتصدير

مثال/٢(بتطبيق النظام المحاسبي الموحد)

بتاريخ ١/٦/٢٠١٣ طلب المستورد (شركة النور) احدى شركات القطاع الخاص من مصرف الرشيد/ الفرع الرئيسي فتح اعتماد مستندي بمبلغ (٣٠٠٠٠٠٠) دينار عراقي ولمدة(٤) اشهر وقد تم فتح الاعتماد بعد استيفاء المبالغ التالية من الحساب الجاري الدائن للمستورد وهي (٢٥%) من اصل المبلغ تامينات و (٢٥٠٠) دينار عمولة (١٠٠) دينار اجور بريد. وفي ١٥/٦/٢٠١٣ طلب المستورد (شركة النور) زيادة مبلغ الاعتماد ب(١٠٠٠٠٠٠) دينار واستوفى المصرف (٢٥%) من مبلغ الزيادة تامينات واجور بريد (١٠٠) دينار و(٢٥٠٠) دينار عمولة. وفي ١/١٠/٢٠١٣ وردت مستندات شحن البضاعة بقيمة (٤٠٠٠٠٠٠) دينار مع اشعار من المراسل بقيد المبلغ على حسابات المصرف لديه. وفي ٥/١٠/٢٠١٣ راجع المستورد (شركة النور) المصرف وتم تخليص مستندات الشحن.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة قي سجلات الفرع الرئيسي.

الاجابة:

٧٥٢٦٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة /قطاع خاص شركات وجمعيات ٢٥١٦

٧٥٠٠٠٠ حـ/ تامينات لقاء الاعتمادات الصادرة ٢٥٠٠

٢٥٠٠ حـ / عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١

١٠٠ حـ / مصاريف الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

٣٠٠٠٠٠٠ حـ / التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ١٩٣١

٣٠٠٠٠٠٠ حـ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ٢٩٣١

(عن طلب المستورد في ٢٠١٣٠/٦/١ من مصرف الرشيد /الفرع الرئيسي فتح اعتماد مستندي لمدة اربعة اشهر وقد تم فتح الاعتماد واستيفاء مبالغ من الحساب الجاري الدائن للمستورد من اصل المبلغ)

ويعني طلب زيادة مبلغ الاعتماد استنفاد المصرف لنفس نسب التامينات ولكن على مبلغ الزيادة فقط اضافة للعمولة ومصاريف الاتصال ويتطلب تسجيل قيد نظامي بمبلغ الزيادة فقط وكما ياتي:

٢٥٢٦٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات وجمعيات ٢٥١٦

٢٥٠٠٠٠ حـ / تامينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ٢٥٥١

٢٥٠٠ حـ / عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١

١٠٠ حـ / مصاريف الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

١٠٠٠٠٠٠ حـ / التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ١٩٣١

١٠٠٠٠٠٠ حـ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ٢٩٣١

(عن طلب المستورد (شركة النور) في ٢٠١٣/٦/١٥ زيادة مبلغ الاعتماد (١٠٠٠٠٠٠) دينار واستوفى المصرف مبلغ الزيادة تامينات واجور بريد وعمولة)

٤٠٠٠٠٠٠ حـ / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف ١٤٥

٤٠٠٠٠٠٠ حـ / حسابات الاعتمادات ٢٦٦٧١

٤٠٠٠٠٠٠ حـ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ٢٩٣١

٤٠٠٠٠٠٠ حـ / التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ١٩٣١

---------.

(عن مستندات شحن البضاعة المستوردة بقيمة (٤٠٠٠٠٠٠) دينار مع اشعار من المراسل بقيمة المبلغ على حسابات المصرف لديه وذلك بتاريخ في ١/١٠/ ٢٠١٣)

٤٠٠٠٠٠٠ حـ / حسابات الاعتمادات ٢٦٦٧١

٤٠٠٠٠٠٠ حـ / نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

ويشمل حسابات الاعتمادات (٢٦٦٧١) قيمة مستندات الشحن الواردة الى فروع المصرف عن الاعتمادات المستندية الصادرة المفتوحة بواسطة تلك الفروع ، ويعكس حال استلام الاشعار المدين بقيمة تلك المستندات من شعبة المصارف الخارجية او شعبة الفروع الخارجية في الدائرة الدولية بتوسيط حسابات مدينة متبادلة (١٦٣).

١٠٠٠٠٠٠ حـ / تامينات لقاء الاعتمادات الصادرة ٢٥٥١

٣٠٠٠٠٠٠ حـ / حسابات جاري دائنة / قطاع خاص شركات وجمعيات ٢٥١٦

٤٠٠٠٠٠٠ حـ / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف ١٤٥

في حالة عدم كفاية الرصيد يسجل الفرق في حـ / مدينو ديون متأخرة التسديد (١٦٩١) وذلك في ٥/١٠ / ٢٠١٣.

مثال/٣ مع الحل :

١- في ٢٠/٥/٢٠١١ تم فتح اعتماد مستندي / تصدير بقيمه ٧٥٠٠٠٠٠٠ دينار لدى مصرف الرافدين بابل لغرض تصدير تمور عراقية من قبل شركه الفيحاء التجارية قطاع خاص شركات الى شركه النيل المصرية التي لديها حساب جاري مع مصرف القاهرة .

٢- في ١/٧/٢٠١١ قدمت شركه الفيحاء الى مصرف بابل مستندات شحن بقيمه الاعتماد الكلية و بعد تدقيقها تمت الموافقة علىها واستقطع المصرف فائدة الاعتماد

٢٠١١/٧/٢٥

٧٥٠٠٠٠٠٠من حـ/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة ٢٩٥

٧٥٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة ٢٩٥

سجلات مصرف الرافدين الرئيسي

٢٠١١/٧/٢٢

٧٥٠٠٠٠٠٠من حـ/ مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة /التصدير ١٤٦

٧٥٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ حسابات مدينه متبادلة ١٦٣

٢٠١١/٧/٢٥

٧٥٠٥٠٠٠٠ من حـ/ نقدية لدى المصارف الخارجية ١٨٧

٥٠٠٠٠ الى حـ/ عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها ٤٤٤٣

٧٥٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة /التصدير ١٤٦

مثال/٤ محلولة

في١ /٩ /٢٠١٥ وردت مستندات حوالة من المراسل في الهند تمثل قيمة بضاعة طلب استيرادها المستورد (يونس محمود) وهو زبون لمصرف العراق/ الفرع الرئيسي كان مبلغها (٢١٠٠٠٠٠) باون استرليني بناءا على الاتفاق مع المصدر الهند.

وفي ٥ /٩ / ٢٠١٥ راجع المستورد (يونس محمود) المصرف وايد قبول المستندات وطلب حسم قيمتها من حسابه الجاري الدائن لدى الفرع الرئيسي وفي نفس التاريخ تم تسجيل المبلغ لصالح حسابات المراسل لدى المصرف.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة اذا علمت ان سعر الباون هو (٠.٣٣٠) دينار وفق نشرة الاسعار وان عمولة المصرف هي (٧٥٠) دينار.

الاجابة:

١١٠٠٠٠٠٠ × ٠.٣٣٠ = ٣٦٣٠٠٠٠ دينار عراقي

في ٩/١/ ٢٠١٥

٣٦٣٠٠٠ حـ / الحوالات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل ١٩٦٤

٣٦٣٠٠٠ حـ/ مقابل الحوالات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل ٢٩٦٤

(عن ورود مستندات حوالة من المراسل في اليابان تمثل قيمة بضاعة طلب استيرادها المستورد بناءا على الاتفاق بينه وبين المصدر الياباني)

في ٥/٩/ ٢٠١٥

٣٦٣٧٥٠ حـ / حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص افراد ٢٥١٧

٣٦٣٠٠٠ حـ/ مقبوضات لقاء الحوالات المستندية الواردة برسم التحصيل ٢٥٥٤

٧٥٠ حـ / عمولة الحوالات المستندية ٤٤٤٥

٣٦٣٠٠٠ حـ / مقابل الحوالات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل ٢٩٦٤

٣٦٣٠٠٠ حـ / حوالات مستندية خارجية واردة برسم التحصيل ١٩٦٤

٣٦٣٠٠٠ حـ / مقبوضات لقاء الحوالات المستندية الواردة برسم التحصيل ٢٥٥٤

٣٦٣٠٠٠ حـ / حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

مثال /٥

قام مصرف اشور بفتح اعتماد مستندي بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار، بناء على طلب احد زبائنه بغرض استيراد بضاعة من الخارج و قد استقطع المصرف من الحساب الجاري الدائن لقاء هذا الاعتماد تأمينات بنسبه ٢٠% وعمولة بمقدار ١٦٠٠٠٠ دينار ورسوم طوابع ٤٠٠٠٠ دينار.

وبعد أربعة أيام استلم المصرف المستندات الخاصة بالبضاعة، ومن ثم ورد أشعار من المصرف الخارجي يؤيد تسجيل المبلغ على حسابات المصرف لديه، وبعد ذلك راجع

الزبون المصرف وقام بتخليص مستندات الشحن بعد استقطاع المتبقي من الحساب الجاري الدائن.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة.

الحل:

التأمينات =٢٠٠٠٠٠٠ × ٢٠% = ٤٠٠٠٠٠ دينار

٤٢٠٠٠٠٠ من حـ / حسابات جاريه دائنة / المستورد

الى المذكورين

٤٠٠٠٠٠إلى حـ / تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة

١٦٠٠٠٠ إلى حـ / عمولة الاعتمادات الصادرة

٤٠٠٠٠ إلى حـ / مصاريف الاتصالات

٢٠٠٠٠٠٠ من حـ / مستندات شحن / استيراد

٢٠٠٠٠٠٠ إلى حـ / الاعتمادات

٢٠٠٠٠٠٠ من حـ / الاعتمادات

٢٠٠٠٠٠٠ إلى حـ / المصارف الخارجية

من مذكورين

٤٠٠٠٠٠ من حـ / تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة

١٦٠٠٠٠٠ من حـ / حسابات جاريه دائنة / المستورد

٢٠٠٠٠٠٠ إلى حـ / مستندات شحن / استيراد

المثال/٦

استلم مصرف العودة اللبناني فرع العراق كتاب يؤيد فتح اعتماد مستندي من قبل المصرف الخارجي (المراسل) بقيمه تعادل ٢٤٠٠٠٠ دينار.

وبعد يومين استلم المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة من المصدر بعد استقطاع عمولة بمقدار ١٠٠٠٠ دينار وتم أضافه صافي قيمه المستندات الحساب الجاري إلى الدائن / للمصدر. كما تم إرسال أشعار إلى المصرف الخارجي بتسجيل المبلغ على حساباته.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة.

الحل:

٢٤٠٠٠٠ من حـ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة

٢٤٠٠٠٠ إلى حـ / المستفيدين من الاعتمادات المستندية الواردة

١٢٠٠٠٠ من حـ / مستندات شحن / تصدير

١٠٠٠٠ إلى حـ / عمولة الاعتمادات الواردة

٢٣٠٠٠٠ إلى حـ / حسابات جاريه دائنة / المصدر

٢٤٠٠٠٠ من حـ / المصارف الخارجية

٢٤٠٠٠٠ إلى حـ / مستندات الشحن / تصدير

٢٤٠٠٠٠ من حـ / المستفيدون من الاعتمادات المستندية الواردة

٢٤٠٠٠٠ إلى حـ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة

مثال/٧ محلول شامل:

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من كشف خلاصة الحركة اليومية الذي أعده قسم الاعتمادات المستندية في احد البنوك وحوله الى قسم الحسابات العامة :

١- بلغت الاعتمادات المستندية المفتوحة ٦٠٠٠٠ دينار تأميناتها النقدية ٢٥% وعمولتها ١٠% ومصاريفها ٥٠٠ دينار,

٢- بلغت الاعتمادات التي تم تسديدها ١٥٠٠٠ دينار جرى تحويل مبالغها من البنك المركزي ، وتم بالطبع الغاء قيودها النظامية.

٣- بلغت السحوبات التي قبلها العملاء ٣٥٠٠٠ دينار بكفالة البنك لصالح المصدرين في الخارج، كما قام بتسديد سحوبات قيمتها ٤٥٠٠٠ دينار ، والغى قيودها النظامية

٤- بلغت اعتمادات التصدير التي قام البنك بتعزيزها ١٧٥٠٠٠ دينار عمولته ٥٠٠ دينار سجلت على البنوك المراسلة في الخارج.

٥- بلغت التامينات المحولة الى البنك من البنوك المراسلة في الخارج ٣٨٠٠٠ دينار

٦- بلغت الاعتمادات المستحقة على المراسلين والمسجلة في الحسابات الجارية الدائنة للعملاء ١٣٠٠٠٠ دينار بعد احتساب عمولة مقدارها ٨٠٠ دينار ومصاريف ٢٠٠ دينار.

٧- بلغت الاعتمادات التي سددتها البنوك المراسلة في الخارج ١٣١٠٠٠ دينار تمثل تلك الواردة في البند (٦)

٨- بلغت المسحوبات المقبولة لصالح مصدرين ومسحوبة على بنوك في الخارج ٥٥٠٠٠ دينار تم خصمها في البنك وسجلت في الحسابات الجارية للعملاء بعد خصم عمولة مقدارها ٥٠٠ دينار وفوائد ٧٥٠ دينار.

٩- تم فتح حساب جاري مدين مستندي لاحد العملاء بمبلغ ٦٠٠٠٠ دينار سحبت عليه تأمينات نقدية ١٥٠٠٠ دينار ومصاريف ٥٠٠ دينار.

١٠- تم تسديد حساب جاري مدين مستندي بالتحويل من الحسابات الجارية الدائنة للعملاء وقدره ٤٠٠٠٠ دينار بلغت الفوائد عليه ٨٥٠ دينار.

١١- بلغت الاعتمادات المستندية التي حولها البنك الى مراسلين في الخارج على حساب الجاري مدين المستندي ٢٥٠٠٠ دينار.

١٢- بلغت السحوبات التي ارسلت الى المراسلين للتوقيع عليها بالقبول ٣٥٠٠٠ دينار ، كما أعيدت سحوبات مقبولة بمبلغ ٤٥٠٠٠ دينار بالإضافة الى سحوبات مخصومة مستحقة على المراسلين بلغت ٢٨٠٠٠ دينار جرى تسجيلها لصالح البنك وتحويلها بالعملات الاجنبية.

المطلوب:

اجراء القيود اللازمة في دفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة

الحل:

قيود اليومية العامة:

١- ٦٠٠٠٠ من حـ / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

٦٠٠٠٠ الى حـ / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

٢١٥٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة (أو حـ / الخزينة)

الى مذكورين

١٥٠٠٠ حـ / التأمينات النقدية على الاعتمادات

٦٠٠٠ حـ / عمولة الاعتمادات المستندية

٥٠٠ حـ / مصاريف الاعتمادات

٢- ١٥٠٠٠ حـ / التأمينات على الاعتمادات

١٥٠٠٠ الى حـ / البنك المراسل

١٥٠٠٠ من حـ / البنوك المراسلة في الخارج

١٥٠٠٠ الى حـ / البنك المركزي

١٥٠٠٠ من حـ / تعهدات البنك مقابل اعتمادا ت مستندية

١٥٠٠٠ الى حـ / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

٣- ٣٥٠٠٠ من حـ/ تعهدات الملاء مقابل كمبيالات مقبولة مكفولة

٣٥٠٠٠ الى حـ / كمبيالات مكفولة

٤٥٠٠٠من حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٤٥٠٠٠ الى حـ / البنوك المراسلة في الخارج

٤٥٠٠٠ من حـ / كمبيالات مكفولة

٤٥٠٠٠ الى حـ / تعهدات العملاء مقابل كمبيالات مقبولة مكفولة

٤- ١٧٥٠٠٠ من حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية للتصدير معززة

١٧٥٠٠٠ الى حـ / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية للتصدير معززة

----

٥٠٠ حـ / البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

٥٠٠ الى حـ/ عمولة تعزيز الاعتمادات

٥- ٣٨٠٠٠ من حـ / البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

٣٨٠٠٠٠ الى حـ / التأمينات النقدية على الاعتمادات

٦- ١٣١٠٠٠ من حـ / البنوك المراسلة في الخارج (اعتماد)

الى مذكورين

١٣٠٠٠٠ حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٨٠٠ حـ / عمولة اعتمادات التصدير

٢٠٠ حـ / مصاريف اعتمادات التصدير

٧- ١٣١٠٠٠ من حـ / البنوك المراسلة في الخارج (حسابات جارية)

أو من حـ / البنك المركزي

١٣١٠٠٠ الى حـ / البنوك المراسلة في الخارج اعتمادات

٨- ٥٥٠٠٠ من حـ / تعهدات البنوك المراسلة في الخارج مقابل كمبيالات مقبولة

٥٥٠٠٠ الى حـ / تعهدات البنك مقابل كمبيالات مكفولة

٥٥٠٠٠ من حـ / كمبيالات مخصومة

الى مذكورين

٥٣٧٥٠ حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٧٥٠ حـ / الفوائد

٥٠٠ حـ / العمولات

- ١٥٥٠٠ من حـ / جاري مدين مستندي

الى مذكورين

١٥٠٠٠ حـ / التأمينات النقدية على الاعتمادات

٥٠٠ حـ / العمولات

١٠- ٤٠٨٥٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة

الى مذكورين

٤٠٠٠٠ حـ / جاري مدين مستندي

٨٥٠ حـ / فوائد الجاري مدين المستندي

١١- ٢٥٠٠٠ من حـ / جاري مدين مستندي

٢٥٠٠٠ الى حـ / البنوك المرسلة في الخارج

١٢- ٣٥٠٠٠ من حـ / كمبيالات مرسلة للقبول

٣٥٠٠٠ الى حـ / كمبيالات برسم القبول

٤٥٠٠٠ من حـ / كمبيالات برسم القبول

٤٥٠٠٠ الى حـ / كمبيالات مرسلة للقبول

٢٨٠٠٠ من حـ / البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

٢٨٠٠٠ الى حـ / كمبيالات مخصومة

٢٨٠٠٠ من حـ / البنوك المراسلة في الخارج (حسابات جارية) أو حـ / البنك المركزي

٢٨٠٠٠٠ الى حـ / البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

اسئلة وتمارين

سؤال/ ١

بتاريخ ٢٠١٦/٤/١ طلب المستورد (شركة الاحمد) احدى شركات القطاع الخاص من مصرف الرافدين/ الفرع الرئيسي فتح اعتماد مستندي بمبلغ (٥٠٠٠٠٠٠) دينار عراقي ولمدة(٦) اشهر وقد تم فتح الاعتماد بعد استيفاء المبالغ التالية من الحساب الجاري الدائن للمستورد وهي (٢٠%) من اصل المبلغ تامينات و (٣٠٠٠) دينار عمولة (٥٠٠٠) دينار اجور بريد.

وفي٢٠١٦/٤/١٥ طلب المستورد**(شركةالاحمد) زيادة مبلغ الاعتماد ب(٢٠٠٠٠٠٠) دينار واستوفى المصرف (٢٠%) من مبلغ الزيادة تامينات واجور بريد (٣٠٠٠) دينار و(٥٠٠٠) دينار عمولة.**

وفي ٢٠١٦/٨/١ وردت مستندات شحن البضاعة بقيمة (٧٠٠٠٠٠٠) دينار مع اشعار من المراسل بقيد المبلغ على حسابات المصرف لديه. وفي ٢٠١٦/٨/٥ راجع المستورد (شركة الاحمد) المصرف وتم تخليص مستندات الشحن.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي.

السؤال/ ٢

في ٢٠١٥/٦/١ وردت مستندات حوالة من المراسل في الصين تمثل قيمة بضاعة طلب استيرادها المستورد (وليد البياتي) وهو زبون لمصرف التجارة / الفرع الرئيسي كان مبلغها (٤٢٠٠٠٠٠) باون استرليني بناءا على الاتفاق مع المصدر الصين. وفي ٥ /٦ / ٢٠١٥ راجع المستورد (وليد البياتي) المصرف وايد قبول المستندات وطلب حسم قيمتها من حسابه الجاري الدائن لدى الفرع الرئيسي وفي نفس التاريخ تم تسجيل المبلغ لصالح حسابات المراسل لدى المصرف.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة اذا علمت ان سعر الباون هو (٠.٣٣٠) دينار وفق نشرة الاسعار وان عمولة المصرف هي (٧٥٠) دينار.

سؤال /٣

في ١/٥/ ٢٠١٤ ورد الى مصرف الرافدين /الفرع الرئيسي كتاب بفتح اعتماد من المراسل في لندن والخاص بتصدير بضائع الى المستورد في لندن وبعد التأكد من صحة الاعتماد البالغة قيمته (٣٥٠٠٠٠٠) دينار وقد اجري اللازم.

في ٢٠١٤/٩/١ استلم المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة من المصدر العراقي والبالغة قيمتها (٣٥٠٠٠٠٠) دينار وقد قام المصرف بدفع قيمة المستندات الى المصدر بعد استقطاع عمولة (٣٠٠٠) دينار وتم إضافة صافي المبلغ الى الحساب الجاري الدائن له.في٥/٩ /٢٠١٤ ورد اشعار المراسل يقيد المبلغ لصالح حساب المصرف لديه

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة.

السؤال/٤

- فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من سجلات أحد البنوك التجارية

والمطلوب : اجراء القيود اللازمة في دفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة لأثبات هذه العمليات :

أ- بلغت الاعتمادات المستندية المفتوحة ١٨٠,٠٠٠ دينار تأميناتها النقدية ٢٥% وعمولاتها ٢% ومصاريفها ٣٠٠ دينار

ب- وصلت البضاعة الخاصة بالاعتماد السابق في (اعلاه) وقام البنك بتسليم المستندات للعميل مقابل تغطية رصيد الاعتماد من حسابه الجاري الدائن .

ج- حول البنك الى مراسله في الخارج مبلغ الاعتماد كاملا مضافا اليه العمولة البالغة ٢٠٠ دينار (النصف من خلال البنك المركزي ، والنصف الأخر من حسابه الجاري الدائن لديه)

د- استلم البنك اعتمادا مستنديا (تصدير) لصالح احد عملائه بمبلغ ٨٠,٠٠٠ دينار وقام بتبليغ الاعتماد الى المصدر

هـ- بلغت قيمة المستندات التي تسلمها البنك من المصدر ٨٠,٠٠٠ دينار وذلك عن البضاعة التي قام بتصديرها وفقا لما جاء في (د) سابقا . وقام البنك بارسال الاعتماد الى المراسل في الخارج وتحميله بمبلغ ١٠٠ دينار عمولة ، وقيد المستحق لعميله في حسابه الجاري الدائن

و-وصل الى البنك اشعار من البنك المراسل بأنه سجل المستحق له في حسابه الجاري الدائن لديه

سؤال/٥

في ٥/٧ بناء على طلب احد زبائنه بغرض استيراد بضاعة من الخارج تم فتح اعتماد مستندي بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار، في مصرف البركة و قد استقطع المصرف من الحساب الجاري الدائن لقاء هذا الاعتماد تأمينات بنسبه ٢٠% وعمولة بمقدار ٢٤٠٠٠٠ دينار ورسوم طوابع ٦٠٠٠٠ دينار.

وفي ٩/٧ استلم المصرف المستندات الخاصة بالبضاعة، ومن ثم ورد أشعار من المصرف الخارجي يؤيد تسجيل المبلغ على حسابات المصرف لديه، وبعد ذلك راجع الزبون المصرف وقام بتخليص مستندات الشحن بعد استقطاع المتبقي من الحساب الجاري الدائن.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة.

السؤال / ٦

- في ٢٠١٠/١/١٥ **طلب** العميل (خالد وشركائه) من المصرف التنمية العراقي لفتح اعتماد مستندي لاستيراد بضائع من بلجيكا بمبلغ ١٥٠٠٠٠ دينار صالحا لمدة ٣ شهور ودفع تأمينا نقديا نسبته ٢٥% وعمولة ١/٢% ومصاريف ٨٠ دينارا ، وذلك بالقيد على الحساب الجاري الدائن للعميل.

- في ٢٠١٠/٣/٢٥ وصلت البضاعة الى ميناء البصرة ، وقام البنك بتسليم المستندات للعميل مقابل تغطيه رصيد الاعتماد من حسابه الجاري الدائن

- في ٢٠١٠/٣/٣١ حول المصرف التنمية العراقي الى مراسلة بنك الشرق مبلغ الاعتماد كاملا مضافا اليه العمولة البالغة ١٠٠ دينارا.

المطلوب :

أثبات القيود الاجمالية لتلك العمليات في دفاتر المصرف التنمية العراقي

سؤال /٧

-في ٢٠٢٧/٥/٢٦ طلبت شركة الاخلاص/ قطاع خاص من مصرف الرافدين الزوية والتي لديها حساب جاري فتح اعتماد مستندي بقيمة ٩٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة سته اشهر لغرض استيراد صحيات من احدى الشركات الاماراتية التي لديها حساب جاري مع مصرف دبي وقد وافق المصرف وسددت شركة الاخلاص تامينات الاعتماد بنسبة ٤٠% من قيمة الاعتماد بالاضافة الى عمولة الاعتماد البالغة ٩٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار من حسابها الجاري الدائن

-في ٢٠١٧/١٠/١ وردت مستندات شحن الى مصرف الزوية وهي تمثل كل الاعتماد وهي مطابقة للمواصفات المطلوبة

-في ٢٠١٧/١٠/١٥ وصل اشعار دائن من مصرف دبي بقيمة الاعتماد الى الدائرة الدولية في المصرف الرئيسي تطلبها بتسديد المبلغ وقد تم التسديد وارسل اشعارا الى مصرف الزوية لتسجيل مستندات الشحن على حسابها

-في ٢٠١٧/١٠/١٨ وصل الاشعار الدائن بقيمة الاعتماد الى مصرف الزوية مرسلة من المصرف الرئيسي

المطلوب : أثبات القيود الازمة لتلك العمليات في دفاتر مصرف الزوية

سؤال /٨

١. في ٢٠١٦/٦/٢٠ طلبت شركة الوردة قطاع خاص شركات من مصرف الرافدين الرئيسي التي لديها حساب جاري بفتح الاعتماد المستندي بقيمة ٩٥٠٠٠٠ دينار لمدة ثلاثة اشهر لاستيراد مواد انشائية من احدى الشركات التركية التي لديها حساب جاري لدى مصرف انقرة وقد وافق المصرف الرئيسي واحتسب تامينات الاعتماد

بنسبة ٤٥% من قيمة الاعتماد بالاضافة الى عموله الاعتماد البالغة ١٠٠٠٠ دينار واجور بريد ٢٥٠٠ دينار وسددت المبالغ نقدا من قبل شركة الوردة

٢. في ٢٠١٦/٨/١٤ وردت مستندات شحن الى المصرف الرئيسي وهي تمثل ٦٠% من قيمة الاعتماد

٣. في ٢٠١٦/٨/٢٠ وصل اشعار دائن من مصرف انقرة الى المصرف الرئيسي يتضمن مطالبه تسديد مبلغ مستندات الشحن من حساب المصرف الرئيسي الجاري لديه.

٤. في ٢٠١٦/٨/٣٠ طلبت شركة الوردة الغاء المتبقي من الاعتماد لعدم امكانية الشركة التركية بتوريد المواد الانشائية المتبقية

٥. في ٢٠١٦/٩/٨ راجعت شركة الانعام بعد ان تم تخليص مستندات الشحن واحتسب المصرف الرئيسي فائدة الاعتماد بمبلغ ٦٠٠٠٠ دينار وتم تسديد المبالغ من حسابها الجاري الدائن.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي

سؤال /٩

١- في ٢٠١٠/١/٢٦ طلبت شركة الموصل قطاع خاص الشركات من المصرف الرئيسي التي لديها حساب جاري بفتح اعتماد مستندي بقيمة ٧٠٠٠٠ دولار لمدة اربعة اشهر لاستيراد مواد غذائية من احدى الشركات القطرية التي لديها حساب جاري لدى مصرف السلام القطري وقد وافق المصرف واحتسب تامينات على الاعتماد بنسبة ٤٠% من قيمة الاعتماد بالاضافة الى عمولة الاعتماد المبالغ من حساب شركة الموصل الجاري.

٢- في ٢٠١٠/١/١٠ طلبت شركة الموصل من المصرف زيادة الاعتماد بنسبة ٣٠%من قيمة الاعتماد وقد وافق المصرف واحتسب تامينات ٤٠% من قيمة الزيادة في الاعتماد وعمولة الاعتماد بنسبة ٠,٠٠٦ من قيمة الزيادة في الاعتماد واجور بريد بمبلغ ٩٠٠٠ دينار وقد سددت هذه المبالغ نقدا.

٣- في ٢٠١٠/٣/٢٨ وردت مستندات الشحن الى المصرف الرئيسي بقيمة الاعتماد الكلية وهي مطابقة للمواصفات المطلوبة .

٤- في ٢٠١٠/٤/١١ وصل اشعارا دائنا من مصرف السلام القطري يتضمن مطالبته بتسديد مبلغ الاعتماد الكلي قد تم التسديد من قبل المصرف الرئيسي لعدم وجود حساب جاري بين المصرفين .

٥- في٢٠١٠/٤/٢٤ راجعت شركة الموصل المصرف الرئيسي بعد ان تم تخليص مستندات الشحن واحتسب المصرف فائدة على الاعتماد بمبلغ ٨٠٠٠٠ دينار وقدتم التسديد من حساب الشركة الجاري الدائن

المطلوب : اجراء القيود اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الرئيسي

سؤال /١٠

١- في ٢٠٠٧/٣/٢٥ تم فتح اعتماد مستندي / تصدير بقيمة ١٠٠٠٠٠ دولار لدى مصرف الرافدين/ الوزيرية لغرض تصدير اصباغ من قبل شركة الاصباغ العراقية قطاع خاص شركات الى الشركة الوطنية التركية قطاع حكومي التي لديها حساب جاري لدى مصرف انقرة علما ان سعر الدولار يساوي ١٢٠٠ دينار عراقي.

٢- في ٢٠٠٧/٥/٨ قدمت شركة الاصباغ العراقية الى المصر الرئيسي مستندات شحن بقيمة ٨٠٠٠٠ دولار وبعد تدقيقها تمت الموافقة عليها واحتسب المصرف فائدة الاعتماد بنسبة ٠,٠٠٨ واجور بريد بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار واضافة صافي قيمة مستندات الشحن على حساب شركة الاصباغ العراقية الجاري الدائن لدى المصرف.

السؤال /١١

بتاريخ ٢٠١٦/٥/١ طلب المستورد (شركة الامل) احدى شركات القطاع الخاص من مصرف الرشيد/ الفرع الرئيسي فتح اعتماد مستندي بمبلغ (٦٠٠٠٠٠٠) دينار عراقي ولمدة(٥) اشهر وقد تم فتح الاعتماد بعد استيفاء المبالغ التالية من الحساب الجاري الدائن للمستورد وهي (٢٥%) من اصل المبلغ تامينات و (٢٥٠٠) دينار عمولة (١٠٠) دينار اجور بريد.

وفي ٢٠١٦/٥/١٥ طلب المستورد (شركة الامل) زيادة مبلغ الاعتماد ب(٢٠٠٠٠٠٠) دينار واستوفى المصرف (٢٥%) من مبلغ الزيادة تامينات واجور بريد (١٠٠٠) دينار و(٢٥٠٠٠) دينار عمولة.

وفي ٢٠١٦/١٠/١ وردت مستندات شحن البضاعة بقيمة (٥٠٠٠٠٠٠) دينار مع اشعار من المراسل بقيد المبلغ على حسابات المصرف لديه. وفي ٢٠١٦/١٠/٥ راجع المستورد (شركة الامل) المصرف وتم تخليص مستندات الشحن.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة قي سجلات الفرع الرئيسي.

السؤال/١٢

- في ٢٠/ ٢/ ٢٠١٦ البصرة لغرض تصدير منتوج عراقي من قبل شركه وضاح التجارية اهلية شركات الى شركه الجود في الكويت التي لديها حساب جاري مع مصرف السالمية.

- في ٢٠١٦/٤/١ قدمت شركه وضاح الى مصرف البصرة مستندات شحن بقيمه الاعتماد الكلية و بعد تدقيقها تمت الموافقة عليها واستقطع المصرف فائدة الاعتماد بنسبه ٠,٠٠١ من قيمة الاعتماد واضافه صافي قمه مستندات على حساب الشركة الجاري الدائن .

- ٢٠١٦/٤/٤ تم ارسال مستندات الشحن مرفق بها اشعار دائن الى المصرف الرئيسي الدائرة الدولية لغرض مفاتحه مصرفالسالمية لغرض تسديد مبلغ الاعتماد

- في ٢٠١٦/٤/٢٢ استلم المصرف الرئيسي اشعار اً مدينا من مصرف السالمية يبين فيه تسديد لمبلغ الاعتماد مضافاً عليه عمولة الاعتماد البالغة ٥٠٠٠٠ دينار وارسل اشعارا مديناً الى مصرف الرافدين /البصرة

- في ٢٠١٦/٤/٢٥ استلم مصرف الرافدين /البصرة الاشعار المدين المرسل من المصرف الرئيسي يبين فيه تسديد مبلغ الاعتماد من قبل مصرف السالمية.

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين /البصرة

السؤال/ ١٣

تمت العمليات التالية بقسم الاعتمادات المستندية(تصدير) المصرف الشمال المحدود لأحد عملائه (محلات الابراهيمي التجارية):

- في ٢٠١٢/٧/١ تسلم مصرف الشمال اعتمادا مستنديا من مراسلة في لوس انجلس بمبلغ ٢٥٠٠٠ دولار،وقام بتبليغ هذا الاعتماد الى المصدر (محلات الابراهيمي التجارية) الدولار =٣٥٠ فلسا.

في ٥/ ٢٠١٢/٨ بلغت قيمة المستندات التي تسلمها مصرف الشمال من المصدر ٢٥٠٠٠ دولار عن البضاعة المصدرة الى المستوردين في لوس انجلس.

- في نفس اليوم قام مصرف الشمال بمراجعة المستندات وتحميل المراسل بقيمة الاعتماد زائدا ٣٠٠ دولار عمولة البنك.وقيد الصافي لحساب محلات الابراهيمي التجارية.

المطلوب : أثبات القيود الاجمالية لتلك العمليات في محلات الابراهيمي التجارية

السؤال/ ١٤

استلم مصرف الخليج كتاب يؤيد فتح اعتماد مستندي من قبل المصرف الخارجي (المراسل) بقيمه تعادل ١٢٠٠٠٠ دينار.

وبعد يومين استلم المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة من المصدر بعد استقطاع عمولة بمقدار ٥٠٠٠ دينار وتم أضافه صافي قيمه المستندات الحساب الجاري إلى الدائن / للمصدر. كما تم إرسال أشعار إلى المصرف الخارجي بتسجيل المبلغ على حساباته.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة.

الفصبل العاشر

محاسبة قسم بوالص التحصيل (المستندات برسم التحصيل)

تعريف المستندات برسم التحصيل

تعد بوالص التحصيل أو ما يعرف بمستندات التحصيل أحد وسائل تمويل التجارة الخارجية، وهي تخضع لقواعد وأصول موحدة من قبل غرفة التجارة الدولية لعام ١٩٧٩.

وتعرف **المستندات برسم التحصيل** هي سند سحب مؤيد بالمستندات والوثائق المترتبة على عملية استيارد أو تصدير كما هو الحال في الاعتمادات المستندية، ويتم اللجوء إلى استخدام البوالص في العمليات التجارية كنتيجة طبيعية للثقة المتبادلة التي تتولد بين المستورد والمصدر حيث تحل هذه الثقة محل عملية فتح الاعتماد المستندي، وبالتالي يكون دور البنك كوسيط في تحصيل قيمة البوالص من المستورد وتحويلها إلى المصدر عن طريق البنك المارسل .

تكون المستندات المطلوبة هي (فاتورة تجارية، مستند شحن البضاعة, بوليصة الشحن، شهادة المنشأ، تفاصيل قوائم السلعة، بوليصة التأمين وأطارف هذه البوليصة هي :

١. المصدر: وهو البائع أو المستفيد أو الساحب
٢. المستورد: وهو المشتري أو المسحوب عليه، العميل
٣. البنك المراسل: بنك المصدر
٤. البنك المحصل: بنك المستورد

<u>أنواع بوالص التحصيل:</u>

تتقسم **المستندات برسم التحصيل الى عدد من الانواع وفق مصدرها وهي:**

أولا / بوالص تحصيل واردة:

وهي البوالص التي ترد إلى البنك المحلي من مراسله في الخارج لغرض تحصيلها لصالحه وقد تأخذ أحد الشكلين التاليين:-

أ . بوالص تحصيل تدفع عند الاطلاع.

ب . بوالص تحصل تدفع بعد أجل.

والنوع الأخير من البوالص قد يكون مضمونا من قبل البنك أو غير مضمون ففي الحالة التي يضمن فيها البنك قيمة السحب(قيمة البوليصة) يكون البنك الكفيل على السحب ملزم بدفع القيمة بتاريخ الاستحقاق وتحويلها إلى البنك المارسل حتى لو لم يدفع المسحوب عليه القيمة، ويترتب على تلك الكفالة دفع عمولة للبنك تتراوح عادة (% ¾ - ¼) وتامين نقدي عادة يحدد حسب كل حالة وفق المركز المالي للعميل.

أما البوليصة غير المكفولة فإن البنك المحصل يكون غير مسؤول إذا لم يقم المسحوب عليه بالدفع في تاريخ الاستحقاق، وكل ما يجب عليه هو متابعة تحصيل القيمة من المسحوب عليه طبقا لتعليمات البنك المارسل دون أي التزام عليه.

ثانيا : **المستندات برسم التحصيل** الصادرة: وهي التي يشترؤيها البنك المحلي من عملائه المصدريين ومن ثم تسويقها وارسالها الى الخارج لتحصيلها لصالح زبائنها .

كشوفات بواص التحصيل

تتمثل الكشوفات المطلوبة لمثل هذه العملية المصرفية وهي:

١. الكشوفات اليومية : وتتكون من ممايلي:

ا. كشف يومي بحركة بوالص التحصيل الواردة والمسددة يبين رقم البولصة واسم المسحوب عليه واسم البنك المراسل والمبلغ ويضبط مع سجل بوالص التحصيل الواردة.

ب. كشف يومي بحركة بوالص التحصيل الصادرة (المرسلة) والمسددة يبين رقم البولصة واسم الساحب واسم البنك المراسل والمبلغ ويضبط مع سجل بوالص التحصيل الواردة.

ج. كشف يومي بحركة بوالص التحصيل المكفولة.

٢. الكشوفات الشهرية : كشف بالمسحوبات الخاصة ببوالص التحصيل المكفولة وتاريخ استحقاقها.

٣. الكشوفات ربع سنوية: كشف ببوالص التحصيل غير المسددة .

٤. الكشوفات نصف سنوية والسنوية : وتتمثل :

ا. كشف ببوالص التحصيل المكفولة وتاريخ استحقاقها..

ب.كشف لاثبات بوالص التحصيل المرسلة لكل من الفروع او الوكلاء غير المسندة.

الدورة المستندية واجراءات عن المستندات برسم التحصيل الواردة

تتبلور الدورة المستندية والاجراءات وفق ماياتي:

١.تسجيل البوالص الواردة في سجل البريد الوارد واحالتها الى قسم البوالص والتوقيع بما يفيد استلامها.

٢.تسجيل البوالص الواردة في سجل البوالص لدى القسم المختص والذي يتضمن عدة بيانات عن البوليصة مثل (رقم وتاريخ ورود البوليصة، وقيمة البوليصة، اسم العميل المسحوب عليه البوليصة،اسم البنك المارسل، اسم الساحب، نوع العملة، قيمة البوليصة،تاريخ استحقاق البوليصة) .

٣.يقوم القسم بدارسة كل بوليصة على حدة وقارءة التعليمات الواردة فيها بغرض متابعة تطبيقها بدقة، وفي حالة وجود نواقص أو أخطاء يتم مخاطبة البنك المارسل لاستيفائها.

٤.يقوم القسم بفتح ملف لكل بوليصة تحفظ فيه المستندات والأوارق والمراسلات المتعلقة بالبوليصة.

٥.إخطار العميل بورود البوليصة على حسابه، ويطلب منه تحديد موقفه بالنسبة لعملية الدفع (إما القبول أو الرفض) وفي حالة القبول يطلب منه التوقيع على السحوبات واحضار رخصة الاستيراد وإذن تحويل عمله لاستكمال الاجرءات اللازمة لسحب البضاعة

٦.يرسل إشعار للبنك المراسل يفيد استلام البوليصة وقبول المسحوب عليه دفع القيمة

٧. إذا كانت البوليصة واجبة الدفع عند الاطلاع يتم إجراء القيد المحاسبي اللازم بالخصم على حساب العميل

٨. يتم تظهير بوليصة الشحن إلى شركة تخليص البضاعة لتتولى إجراءات التخليص الجمركي، والإجراءات المتعلقة بسحب ونقل البضاعة، مع مراعاة تكوين مجموعتين من كل من المستندات التجارية أحدهما أصلية والأخرى صورة منها لأغارض المتابعة والحفظ والرجوع إليها عند الحاجة .

٩. إذا كانت السحوبات (البوالص الواردة) مؤجلة الاستحقاق ومكفولة من قبل البنك يوقع على السحوبات اثنان عن البنك مخولان بالتوقيع احدهما يحمل توقيع فئة (أ) والآخر يحمل توقيع فئة (ب) وذلك لتأكيد Counter Signing التزام البنك على الدفع.

١٠. في الحالة السابقة يقوم قسم البوالص باستيفاء غطاء نقدي من العميل بالإضافة إلى خصم العمولة المستحقة.

١١. عند حلول أجل استحقاق السحوبات يتم تحصيل القيمة من العميل وتحويلها إلى الساحب عبر البنك المارسل .

١٢. في حالة رجوع المسحوب عليه عن الدفع يقوم البنك باتخاذ إجراءات البروتستو ضده لمتابعته والتزامه بالدفع.

المعالجة المحاسبية المستندات برسم التحصيل الواردة:

- عند ورود البوليصة:

×× من حـ / بوالص تحصيل واردة

×× إلى حـ / مراسلين بوالص تحصيل واردة .

- عند خصم قيمة البوليصة :

×× من حـ/ الحسابات الجارية / العميل

إلى مذكورين

×× حـ / بوالص تحصيل واردة

×× حـ / العمولة

×× حـ / المصروفات

- عند تسديد قيمة البوليصة للمراسلين بالخارج :

×× من حـ / مارسلين بوالص تحصيل واردة

×× إلى حـ / المارسلين بالخارج

<u>الدورة المستندية واجراءاتها لبوالص التحصيل الصادرة</u>

تتبلور الدورة المستندية والاجراءات وفق ماياتي:

١. عند استلام البوالص من العميل تدقق بعناية ويعطى العميل إيصالا يفيد استلام البوالص والوثائق المرافقة لها.

٢. يتم فتح ملف لكل بوليصة على حدة.

٣. تسجل البوليصة في سجل البوالص الصادرة وترقم تسلسليا.

٤. يرسل خطاب للبنك المارسل يتضمن ذكر المرفقات والتعليمات بشأن قبول.إلمستندات ودفع قيمة المسحوبات واجراء البروتستو من عدمه.

٥. إذا تلقى البنك من البنك المراسل أية معلومات بخصوص قبول الدفع أو عدم الدفع يتم إخطار العميل بذلك خطيا .

المعالجة المحاسبية المستندات برسم التحصيل الصادرة :

- عند استلام بوالص التحصيل من العملاء :

×× من حـ / بوالص تحصيل صادرة

×× إلى حـ / عملاء بوالص تحصيل صادرة

- عند ارسال البوالص إلى المراسلين للتحصيل :

×× من حـ / مارسلين بوالص تحصيل صادرة

×× إلى حـ / بوالص تحصيل صادرة

- عند تحصيل القيمة من قبل المراسل واخطار البنك بذلك:

×× من حـ / البنك المارسل

×× إلى حـ / مارسلين بوالص تحصيل صادرة

او ×× من حـ / عملاء بوالص تحصيل صادرة

إلى مذكورين

×× حـ / الحسابات الجارية / العملاء

×× حـ / العمولة

×× حـ / المصروفات

مثال/١ تطبيقي محلول :

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في قسم بوالص التحصيل

بتاريخ١/٥/٢٠١٣ بلغ مجموع بوالص التحصيل الواردة من المراسلين ٨٠٠٠٠ دينار وقد تم تسليمها لأصحابها وقبلوا بقيد المسحوبات المستحقة عليهم وقام البنك دينار ومصروفات (٥٠٠) بخصم القيمة من حساباتهم الجارية مقابل عمولة ٨٠٠ دينار ومصروففات ٢٠ دينار، وقيد القيمة لصالح المارسلين بالخارج .

بلغ مجموع بوالص التحصيل الصادرة لصالح عملاء البنك ٦٠٠٠٠ دينار. وقام البنك بإرسال هذه البوالص إلى المراسلين بالخارج، ووصلت إشعارت من المارسلين عن دفع قيمة البوالص من قبل المسحوب عليهم، وقام المصرف بقيد القيمة في الحسابات الجارية للعملاء بعد خصم العمولة بواقع ٤٠٠٠ دينار والمصروفات بقيمة ٥٠ دينار

الحل /

١- ٨٠٠٠٠ من حـ / بوالص تحصيل واردة

٨٠٠٠٠ إلى حـ / مراسلين بوالص تحصيل واردة

٨٠٥٢٠ من حـ / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

٨٠٠٠٠ حـ / بوالص تحصيل واردة

٥٠٠ حـ / العمولة

٢٠ حـ / المصروفات

٨٠٠٠٠ من حـ / مراسلين بوالص تحصيل واردة

٨٠٠٠ إلى حـ / البنك المراسل

٢ . ٦٠٠٠٠ من حـ / بوالص تحصيل صادرة

٦٠٠٠٠ إلى حـ / عملاء بوالص تحصيل صادرة

٦٠٠٠٠ من حـ / مراسلين بوالص تحصيل صادرة

٦٠٠٠٠ إلى حـ / بوالص تحصيل صادرة

٦٠٠٠٠ من حـ / البنك المراسل

٦٠٠٠٠ إلى حـ / مراسلين بوالص تحصيل صادرة

٦٠٠٠٠ من حـ / عملاء بوالص تحصيل صادرة

إلى مذكورين

٥٩٥٥٠ حـ / الحسابات الجارية / العملاء

٤٠٠ حـ / العمولة

٥٠ حـ / المصروفات

مثال/٢ محلول

- في ٢٠١٦/٤/١ أودع احد زبائن المصرف الوطني/ فرع صليخ سندات برسم التحصيل قيمتها ١٢٠٠٠٠ دينار وقام بتكليف الفرع بتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق (٢٠١٦/١٠/١) وقد استقطع الفرع بمقدار ٨٠٠٠ دينار من الحساب الجاري الدائن للزبون. وفي تاريخ الاستحقاق استلم الفرع قيمه السندات نقداً وتم أضافتها للحساب الجاري الدائن للمستفيد.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة

الحل:

٢٠١٦/٤/١

١٢٠٠٠٠ من حـ / أوراق تجاريه برسم التحصيل (سندات)

١٢٠٠٠٠ إلى حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل

٢٠١٦/٤/١

٨٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة / المستفيد

٨٠٠٠ إلى حـ / عمولة أوراق تجاريه برسم التحصيل

٢٠١٦/١٠/١

١٢٠٠٠٠ من حـ / الصندوق

١٢٠٠٠٠ إلى حـ / حسابات جاريه دائنة / المستفيد

٢٠١٦/٨/١

١٢٠٠٠٠ من حـ / مودعي أوراق تجاريه برسم التحصيل

١٢٠٠٠٠ إلى حـ / أوراق تجاريه برسم التحصيل (سندات)

... محلول

... /٥/٢٠١٧ ودع أحد زبائن مصرف الشمال / فرع السنك سندات برسم التحصيل ... ١٢٠٠٠٠ دينار وقام بتكليف الفرع بتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق .../٢٠١٧) من الزبون (حسام الرسام) الذي لديه حساب جاري دائن في فرع ... وقد استقطع الفرع عمولة بمقدار ١٢٠٠٠دينار من الحساب الجاري الدائن

...

... تاريخ الاستحقاق استلم فرع الكوت ء قيمه السندات نقداً، كما تم إرسال أشعار إلى ... يعلمه بتحصيل قيمه السندات وقد قام فرع السنك بإضافتها للحساب الجاري ... المستفيد، فضلاً عن أجراء اللازم في الفرعين.

... / تسجيل القيود اللازمة

سجلات فرع السنك	سجلات فرع الكوت
١٢٠٠٠٠ من حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل / فرع الكوت ١٢٠٠٠٠ إلى حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل	١٢٠٠٠٠من حـ / أوراق برسم التحصيل / فرع السنك ١٢٠٠٠٠ إلى حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل
١٢٠٠٠من حـ / الحسابات الجارية الدائنة / المستفيد ١٢٠٠٠ إلى حـ / عمولة أوراق تجارية برسم تحصيل	لا يسجل قيد
١٢٠٠٠٠ من حـ / الفرع / الكوت ١٢٠٠٠٠ إلى حـ / حسابات جارية دائنة / المستفيد	١٢٠٠٠٠ من حـ / الصندوق ١٢٠٠٠٠ إلى حـ / الفرع / السنك
١٢٠٠٠٠ من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل ١٢٠٠٠٠ إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل / فرع الكوت	١٢٠٠٠٠ من حـ / مودعي أوراق تجارية برسم التحصيل ١٢٠٠٠٠ إلى حـ / أوراق تجارية برسم التحصيل / فرع السنك

[illegible]/٤:

[illegible] تمت العمليات ادناه في مصرف الرشيد/ الصالحية:

في ١٥/٣ قدم الزبون سلوان للمصرف كمبيالة مبلغها (٤٥٠٠٠٠) دينار وتستحق تاريخ ١٥/٦، وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها بتاريخ الاستحقاق من المدين الساكن في بغداد ايضا وقد استوفى المصرف عمولة مبلغها (٥٠٠) دينار من الحساب الجاري الدائن لسلوان.

في ١٥/٦ قام المدين بتسديد الورقة نقدا للمصرف وتم اضافة المبلغ لجاري سالم.

في ٢٠/٧ اودع الزبون سامر كمبيالة مبلغها (٧٠٠٠٠٠) دينار وتستحق في [illegible] وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها من المدين الساكن في الكوت، وقد [illegible] مبلغ (٧٥٠) دينار كعمولة من الحساب الجاري الدائن لسامر وتم ارسال [illegible] في ٢٠/١١ تم تسديد قيمة الورقة من قبل المدين نقدا الى فرع الكوت وقد تم [illegible] الصالحية بتحصيل المبلغ.

[illegible]

[illegible] اليومية اللازمة في سجلات فرع /الصالحية وفرع/ الكوت.

سجلات فرع الصالحية	سجلات فرع الكوت
بتاريخ ٣/١٥ ٤٥٠٠٠٠ حـ/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦ ٤٥٠٠٠٠ حـ/ مقابل السندات برسم التحصيل ٢٩٦٦ ------------ ٥٠٠ حـ/ حسابات جارية دائنة/قطاع خاص افراد٢٥١٧ ٥٠٠ حـ/عمولة السندات برسم التحصيل٤٤٢٣٣ ------------ بتاريخ ٦/١٥ ٤٥٠٠٠٠حـ/ نقد في الصندوق ١٨١ ٤٥٠٠٠٠حـ/سندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦ --------- ٤٥٠٠٠٠حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل ٢٩٦٦ ٤٥٠٠٠٠ حـ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص/افراد٢٥١٧	

بتاريخ ٢٠/٧

٧٠٠٠٠٠ حـ/ سندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

٧٠٠٠٠٠ حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل ٢٩٦٦

----

٧٥٠ حـ/حسابات جارية دائنة قطاع خاص /افراد ٢٥١٧

٧٥٠ حـ/عمولة سندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣

٢٠/١١

٧٠٠٠٠٠ حـ/حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

٧٠٠٠٠٠ حـ/حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد ٢٥١٧

٧٠٠٠٠٠ حـ/مقابل سندات برسم التحصيل ٢٩٦٦

٧٠٠٠٠٠ حـ/ سندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

بتاريخ ٢٠/٧

٧٠٠٠٠٠ حـ/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

٧٠٠٠٠٠ حـ/مقابل السندات برسم التحصيل ٢٩٦٦

٢٠/١١

٧٠٠٠٠٠ حـ/نقد في الصندوق ١٨١

٧٠٠٠٠٠ حـ/حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

٧٠٠٠٠٠ حـ/مقابل السندات برسم التحصيل ٢٩٦٦

٧٠٠٠٠٠ حـ/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

عمليات المطابقة اليومية لشعبة السندات برسم التحصيل:

فهنالك جداول محاسبية مكونة من عدة حقول خاصة ببيانات السندات برسم التحصيل والتي تشمل الكمبيالات والحوالات والسندات التي يتقرر تحصيلها والموزعة من قبل الزبائن لدى المصرف على امل تحصيلها عند الاستحقاق، ويقابل هذه السندات برسم التحصيل حساب مقابل السندات برسم التحصيل (٢٩٦٦) وحساب السندات برسم التحصيل لدى الفروع والتي يكون المدين فيها في غير مدينة الفرع وترسل الى الفرع المعين للاستحقاق. ان دور المصرف في مثل هذا النوع من العمل هو دور الوسيط حيث تسجل لديه عملية ايداع السندات برسم التحصيل بارتباطها مع الحساب المقابل (٢٩٦٧)، والمبالغ المستوفاة من الحساب الجاري للعميل عن عمولة السندات برسم التحصيل والتي يتم ترقيمها بارقام متسلسلة يتم تسجيلها وفق التسلسل في سجل مخصص لهذا الغرض والذي من خلاله تتم متابعة مواعيد الاستحقاق والتحصيل للسندات التي تودع خلال تلك الفترة في الغرفة الحصينة وفي مواعيد الاستحقاق يتم تسليمها الى امين الصندوق لغرض استلام المبالغ والقيام بالتسديد، وسوف تظهر من خلال الجدول المسلم الى امين الصندوق السندات التي تم تسديد اقيامها الى مستحقيها. وبعد التدقيق للجداول المحاسبية، والتاكد من صحة ارقامها التي تمت بناء على مستندات وقيود محاسبية يتم اعداد خلاصة بتلك الجدول سواء المدينة والدائنة ليتسنى ارسالها الى شعبة الحسابات العامة لتسجيلها في اليومية وبالتالي ترحيلها الى الاستاذ العام، كما يتم مطابقة جداول امين الصندوق مع الجداول المحاسبية للسندات برسم التحصيل يوميا للتاكد من صحتها بالاضافة الى ذلك هنالك المطابقة الاسبوعية اوالنصف شهرية او الشهرية بين الارصدة لدى شعبة السندات برسم التحصيل والارصدة الدفترية في الاستاذ العام للتاكد من صحتها.

اسئلة و تمارين

سؤال/١

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في قسم بوالص التحصيل

في١ /٢٠١٣/٥ بلغ مجموع بوالص التحصيل الصادرة لصالح عملاء البنك ١٢٠٠٠٠ دينار. وقام البنك بإرسال هذه البوالص إلى المراسلين بالخارج، ووصلت إشعارات من المراسلين تفيد دفع قيمة البوالص من قبل المسحوب عليهم، وقام المصرف بقيد القيمة في الحسابات الجارية للعملاء بعد خصم العمولة بواقع ٨٠٠٠ دينار والمصروفات بقيمة ١٠٠ دينار .

بنفس بتاريخ بلغ مجموع بوالص التحصيل الواردة من المراسلين ١٦٠٠٠٠ دينار وقد تم تسليمها لأصحابها وقبلوا بقيد المسحوبات المستحقة عليهم وقام البنك دينار ومصروفات (١٠٠٠) بخصم القيمة من حساباتهم الجارية مقابل عمولة ١٦٠٠ دينار ومصروففات ٤٠ دينار، وقيد القيمة لصالح المراسلين بالخارج .

سؤال/٢

تمت العمليات التالية لدى مصرف السلام الموقع الرئيسي:

- بتاريخ ٢٠١٦/٣/١ وردت بوليصة تحصيل من بنك تشيز مانهاتن ٣٠٠٠٠ دولار وقد تم إعلام شركه النهضة بورود البوليصة وقد كان سعر صرف الدولار يوم ورود المستندات ٧٠٨ فلس للشراء ٧٠٩ فلس تعادل ٧١٠ فلس البيع.
- بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٠ فوضت شركه النهضة البنك بتسديد قيمة البوليصة وعمولة التسديد البالغة 2% ومصاريف البريد البالغة ١٥ دنانير وقد قام البنك بقيد كامل المبلغ على الحساب الجاري الدائن للعميل وقيد القيمة لحساب البنك المراسل الذي يحتفظ معه بحسابات مشتركه وقد كان سعر صرف الدولار في ذلك اليوم ٧٠٩ فلس للشراء ٧١٠فلس للتعادل ٧١١ فلس للبيع.

- بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٢ وردات بوليصة تحصيل من بنك دالاس بقيمه ٧٠٠٠ دولار أمريكي وقد تم إعلام شركه التجمع بورد البوليصة وقد كان سعر الصرف يوم ورود المستندات ٧٠٧ فلس للشراء ٧٠٨فلس للتعادل ٧٠٩ فلس للبيع.
- بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٤وقع العملاء السحب المرفق بالمستندات والذي يستحق بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٥ وقد فوض العملاء البنك بقيد العمولة البالغة ٢% ومصاريف البريد البالغة 3 دنانير والطوابع القانونية البالغة ٠.٠٠٣ على حساب العملاء الجاري الدائن علماً أن سعر صرف الدولار في ذلك اليوم ٧٠٨ فلس للشراء ٧٠٩ فلس للتعادل ٧١٠فلس للبيع.
- بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٠ وردت بوليصة من بنك فيلادلفيا بقيمة ١٥٠٠٠ دولار أمريكي علماً بأن سعر صرف الدولار في ذلك اليوم كان ٧١٠ فلس شراء ٧١١ فلس للتعادل ٧١٢ فلس بيع، وقد تم إعلام شركه الوفاق بورود المستندات بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢١ قامت الشركة بالتوقيع على السحب المرفق بالمستندات واستلام المستندات قام البنك بكفالة السحب بعد ان اقتطع 40% من قيمه السحب كتأمينات 2% عمولة و ٣ دنانير مصاريف البريد والطوابع القانونية البالغة ٠.٠٠٣ علما ان سعر الصرف لم يتغير عن اليوم السابق، وقد قام البنك باقتطاع المبالغ من حساب العملاء الجاري مدينه علماً بأن السحب يستحق بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢١.
- بتاريخ ٢٠١٦/٦/١٥. فوضت شركه التجمع البنك بقيد قيمة السحب وقيد عمولة التسديد البالغة ١%ومصاريف البريد البالغة ٩ دنانير على حساب العملاء الجاري مدين وقد كان سعر صرف الدولار في ذلك اليوم ٧١٢ فلس شراء ٧١٣ فلس تعادل ٧١٤ فلس بيع، وقام البنك بقيد القيمة لحساب بنك دالاس الذي يحتفظ بحسابات مشتركه معه.

• بتاريخ ٢٠١٦/٦/٢١. فوضت شركه الوفاق البنك بتسديد قيمه السحب وقيد العمولة البالغة 2% ومصاريف البريد البالغة ١٥ دنانير على حساب العملاء الجاري المدين، وقام البنك بقيد القيمة الصالح بنك ديمتيري نظراً لأنة لا يحتفظ بحسابات مشتركة مع بنك فيلادلفيا وقد كان سعر صرف الدولار في ذلك اليوم ٧١٣ فلس للشراء و٧١ فلس تعادل ٧١٥ فلس للبيع.

المطلوب: إثبات القيود المتعلقة بالعمليات أعلاه

السؤال/ ٣

- في ٢٠١٨/٦/١ أودع احد زبائن مصرف التجارة / فرع باب الشرقي سندات برسم التحصيل قيمتها٣٦٠٠٠٠ دينار وقام بتكليف الفرع بتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق (٢٠١٨/١٢/١) وقد استقطع الفرع بمقدار ١٨٠٠٠ دينار من الحساب الجاري الدائن للزبون. وفي (٢٠١٨/١٢/١) استلم الفرع قيمه السندات نقداً وتم اضافتها للحساب الجاري الدائن للمستفيد.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة

السؤال/ ٤

في ٢٠١١/٢/١ ودع أحد زبائن مصرف الشمال / فرع السنك سندات برسم التحصيل قيمتها ٤٨٠٠٠٠ دينار وقام بتكليف الفرع بتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق (٢٠١١/٨/١) من الزبون (احمد الوائلي) الذي لديه حساب جاري دائن في فرع الكوت، وقد استقطع الفرع عمولة بمقدار ٣٦٠٠٠ دينار من الحساب الجاري الدائن للزبون.

وفي (٢٠١١/٨/١) تاريخ الاستحقاق استلم فرع الكوت ء قيمه السندات نقداً، كما تم ارسال أشعار إلى فرع السنك يعلمه بتحصيل قيمه السندات وقد قام فرع السنك باضافتها للحساب الجاري الدائن للمستفيد، فضلاً عن أجراء اللازم في الفرعين.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة

السؤال/٥

حالة تمت العمليات ادناه في مصرف الايام / فرع بغداد:

في ٤/١٥ قدم الزبون كمال للمصرف كمبيالة مبلغها (٤٥٠٠٠٠) دينار وتستحق بتاريخ ٧/١٥، وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها بتاريخ الاستحقاق من المدين الساكن في بغداد ايضا وقد استوفى المصرف عمولة مبلغها (٥٠٠) دينار من الحساب الجاري الدائن كمال.

وفي ٧/١٥ قام المدين بتسديد الورقة نقدا للمصرف وتم اضافة المبلغ لجاري سعد.

وفي ٨/٢٠ اودع الزبون عمار كمبيالة مبلغها (٧٠٠٠٠٠) دينار وتستحق في ١٢/٢٠، وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها من المدين الساكن في الحلة وقد تم استيفاء مبلغ (٧٥٠) دينار كعمولة من الحساب الجاري الدائن عمار وتم ارسال الكمبيالة في ١٢/٢٠ تم تسديد قيمة الورقة من قبل المدين نقدا الى فرع الحلة وقد تم اعلام فرع بغداد بتحصيل المبلغ.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات فرع /ابغداد وفرع/ الحلة .

السؤال /٦

في ٢٠١٦/٤/١ أودع احد زبائن مصرف الخليج / فرع الشورجة سندات برسم التحصيل قيمتها ٩٠٠٠٠ دينار وقام بتكليف الفرع بتحصيل قيمتها في تاريخ الاستحقاق بعد ستة اشهر وقد استقطع الفرع بمقدار ٨٠٠٠ دينار من الحساب الجاري الدائن للزبون وفي تاريخ(٢٠١٦/١٠/١) استلم الفرع قيمه السندات نقداً وتم أضافتها للحساب الجاري الدائن للمستفيد.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة.

الفصل الحادي عشر

محاسبة قسم الحوالات والعمليّات الخارجية

تعريف الحوالات والعمليات الخارجية

يقصد بالعمليات الخارجية او الحوالات بانها تعرف الحوالة بأنها أمر دفع يصدره البنك (المحول) بناء على طلب احد العملاء الى فرع او بنك آخر (البنك الدافع) بدفع مبلغ معين الى شخص معين (المستفيد). وتصدر الحوالة الى المستفيد في الداخل او الخارج بالبريد العادي او البرقي او بواسطة التلكس او ايّ نظام اخر, والمتمثلة في الخدمات التي يقدمها البنك والتي يكون محورها التعامل بالعملات الأجنبية ويطلق البعض على هذا القسم قسم الكمبيو Cambio او القطع الاجنبي Foreign Exchange كما يطلق علية قسم العمليات الخارجية او الحوالات والعملات الاجنبية . تشمل عدة عمليات مثل:

- تحويلات العملة.
- الشيكات المصرفية.
- الشيكات السياحية.
- خطابات الاعتماد الشخصية.
- التصديق على الشيكات.
- شراء وبيع العملات الأجنبية.
- بطاقات الائتمان بأنواعها المختلفة.

وظائف قسم العمليات الخارجية Functions

يقوم هذا القسم بالوظائف والأعمال التالية:

١. انجاز عمليات التحويل الخارجي (الحوالات الصادرة والواردة).

٢. التعامل بالعملات الاجنبية من بيع وشراء .

٣. اصدار رسائل الاعتماد الشخصية وبطاقات الائتمان وبطاقات الدين .

٤.صرف الشيكات المصرفية المسحوبة على البنك من البنوك الاخرى او الفروع و المراسلين .

٥.التصديق على شيكات العملاء .

٦.الحصول على اذونات العملة من البنك المركزي واعداد الكشوفات الخاصة بهذه الاذونات وبحسابات غير المقيمين وتزويد البنك المركزي بها .

٧.المعالجة المحاسبية والبيانات المتعلقة بالقسم وكتابة مراسلاته.

السجلات والكشوفات والاوراق المستخدمة في القسم :

اولا : السجلات التالية :

١. سجل الحوالات الداخلية الواردة والصادرة.
٢.سجل الحوالات الخارجية الواردة والصادرة.
٣.سجل الشيكات المصرفية المشتراة والمباعة.
٤.سجل الشيكات السياحية المشتراة والمباعة .
٥.سجل رسائل الاعتمادات الشخصية .
٦.سجل بطاقات الائتمان .
٧.سجل الشيكات المصدقة .
٨.سجل شراء وبيع العملات الأجنبية.

ثانيا: الكشوفات التالية :

كشوفات خلاصة العمليات اليومية و كشوفات أذونات تحويل العملة الواردة من البنك المركزي وملفات حسابات غير المقيمين والتحويلات من حساباتهم.

ثالثا: المستندات التالية

- الاشعارات المدينة والدائنة.- نماذج الحوالات الصادرة.- أوامر الدفع الصادرة والواردة – مستندات القبض نقدا او شيكات .

اطراف الحوالة

١. **طالب التحويل:** هو العميل الذي يطلب من مصرفه تحويل مبلغ معين لأمر مستفيد معين محددا طريقة التحويل, نوع العملة المراد التحويل بها, مقدارها واسم المحول وعنوانه.

٢. **المصرف المحول:** هو المصرف الذي يقوم بإصدار امر الدفع الى فرعه او الى مصرف مراسل في الخارج بدفع مبلغ معين لأمر المستفيد بناء على طلب العميل.

٣. **المصرف الدافع :** هو المصرف الذي يقوم بدفع مبلغ الحوالة الى المستفيد بعد ان يتلقى هذا المصرف امر الدفع من المصرف المحول.

٤. **المستفيد :** هو الطرف الذي صدر امر الدفع لصالحه.

٥. **المصرف المغطي:** هو المصرف الذي يقوم بدفع قيمة الحوالة للمصرف الدافع وذلك في الحالات التي لا يحتفظ بها كل من المصرف المحول والمصرف الدافع بحسابات عملية الحوالة لدى بعضهم.

❖ **طلب التحويل :** هو طلب يتم غالبا تصميمه بشكل مشابه لأمر الدفع وذلك من اجل تسهيل مهمة اعداد امر الدفع وتدقيقه من قبل المسؤولين قبل توقيعه, ويجب ان يتضمن طلب التحويل المعلومات التالية:

أ. اسم وتوقيع طالب التحويل.

ب. قيمة الحوالة بالأرقام والحروف.

ج. اسم المستفيد باللغة الاجنبية.

د. عنوان المستفيد ورقم حسابه لدى المصرف وعنوان المصرف بالكامل.

هـ. وصف موجز لأسباب التحويل.

و. تعليمات بشأن قيد العمولات على حساب المحول او المستفيد.

ز. طريقة التحويل.

كما يجب ان يقوم العميل بتفويض المصرف بتسجيل قيمة الحوالة بالعملة المحلية او الاجنبية على حساب العميل لديه, وفي حالة عدم وجود حساب باسم العميل يجب ارفاق شيك بقيمة الحوالة او العمولة.

أنواع الحوالات

تقسم الحوالات المصرفية الى نوعين:

١. **الحوالات الداخلية** : وهي الحوالات التي تتم ما بين الحسابات الشخصية او حساب عميل آخر لدى فروع البنك نفسه او فروع البنوك المحلية الاخرى وتكون بالعملة المحلية, ويقوم العميل بإيداع المبلغ المطلوب تحويله لدى البنك او من حسابه الجاري ويقوم البنك بتحويل المبلغ الى الشخص الذي يحدده العميل, ويستقبل البنك تحويلات نقدية داخلية لحساب عملائه. وتقسم الحوالات الداخلية الى:

أ. الحوالة الداخلية الصادرة: وهي الحوالة التي تتم داخل البلد الموجود فيه البنك المحول والبنك الدافع. حيث بموجب هذا النوع يقبل المصرف طلب شخص ما سواء كان عميل للصرف من عدمه على تحويل مبلغ معين الى المستفيد.

ب. الحوالة الداخلية الواردة: هي الحوالات التي ترد الى البنك المحلي من فروعه او من البنوك المحلية الاخرى ليتم دفعها الى المستفيدين بواسطته, حيث يتم استلام الحوالة اما بالعملة المحلية او بالعملة الاجنبية, اذا كانت الحوالة بالعملة المحلية تقيد على حساب البنك المحلي لحساب المستفيد لدى البنك, اما في حالة كون الحوالة الواردة بالعملة الاجنبية يجري قيدها لحساب المستفيد عملات اجنبية بنفس العملة الواردة ولا يحسب عليها فرق قطع ولا عمولة.

٢. **الحوالات الخارجية** : وهي الحوالات المصرفية من داخل البلد الى اي دولة في العالم او الواردة اليه, وبكافة العملات ومن خلال شبكة البنوك المعتمدة (المراسلون في الخارج) لدى البنك التجاري وتكون بالعملة الاجنبية. وتقسم الحوالات الخارجية الى:

أ. **الحوالات الخارجية الصادرة**: وهي الحوالات التي يصدرها البنك بناء على طلب عملائه الى البنوك المراسلة في الخارج وتتطلب عملية التحويلات الخارجية اتفاقات

وترتيبات معينة تتم بين ادارة البنك وادارات البنوك الاجنبية المراسلة في الخارج, وتشمل هذه الاتفاقات على كيفية تعامل البنك مع مراسليه لجميع المعاملات المصرفية المتعلقة بالتحويلات والدفع والتغطية والمراسلات وغيرها.

وطبقاً لهذه الاتفاقيات المبرمة بين البنك ومراسليه وحتى يتمكن البنك من دفع مبالغ بالعملات الاجنبية في الخارج لمقابلة التزاماته فانه يحتفظ بحسابات بالعملات الاجنبية لدى البنوك المراسلة. وتتم التحويلات الخارجية بالعملات الاجنبية الرئيسة كالدولار الامريكي والجنيه الاسترليني واليورو والين الياباني.. إلخ, وليس بالعملة المحلية لأنها ليست عملة رئيسة. ويجب التأكد من ارصدة حسابات البنك بالعملة الاجنبية لدى البنوك المراسلة عند تحويل أي مبلغ للخارج اما في حالة عدم وجود حساب بالبنك الدافع يتم تفويض بنك آخر (البنك المغطي) بدفع قيمة الحوالة للبنك الدافع.

والحوالات الصادرة الى مستفيدين في الخارج قد تكون حوالات شخصية لمواجهة اغراض معينة مثل: نفقات الطلاب الذين يدرسون في الخارج.ومساعدات عائلية.

ونفقات العلاج في الخارج.و تحويل اي مبالغ من حسابات غير المقيمين وفوائد رأس المال الاجنبي المستثمر في الداخل.ورواتب وتعويضات الاجانب العاملين في الدولة.

اما الحوالات التجارية فتصدر لتسديد اثمان البضائع المستوردة.

ب. **الحوالات الخارجية الواردة** : هي الحوالات التي ترد الى البنك المحلي من البنوك الاجنبية ليتم دفعها الى المستفيدين بواسطته, حيث ترد هذه الحوالات اما بالعملة الاجنبية او بالعملة المحلية. اذا كانت الحوالة الواردة بالعملة الاجنبية, يجري قيدها على الشكل التالي:

- اذا كان حساب المستفيد لدى البنك تحول قيمة الحوالة من العملة الاجنبية الى العملة المحلية بسعر الشراء المعلن لذلك اليوم, و تسجل على حساب البنك المحول بالسعر العالي.

- اذا كان حساب العميل لدى احد الفروع او البنوك الاخرى تقيد الحوالة على حساب البنك المحول ولحساب الفرع او البنك المحلي ويرسل اشعار قيد للحساب بالقيمة الصافية الى الفرع او البنك المحلي.

- اذا لم يكن للمستفيد حساب يسجل مبلغ الحوالة في حساب الحوالات الواردة.

وعند حضور العميل لاستلام المبلغ نقداً تجري الخطوات التالية:

- ✓ ينظم موظف الحوالات فيشة ايصال باستلام المبلغ.
- ✓ يوقع العميل على الفيشة ايصالاً باستلام المبلغ.
- ✓ يتم التأكد من شخصية العميل وتفاصيل بطاقة هويته على الفيشة.
- ✓ يتم توقيع الفيشة من قبل المسؤولين وترسل الى الصندوق لدفع المبلغ.
- ✓ في نهاية يوم العمل تجمع النسخ الثانية لفيشة الدفع ويسدد سجل الحوالات الواردة بوضع تاريخ الدفع.

اما في حالة كون الحوالة الواردة بالعملة المحلية تعادل القيمة بالعملة الاجنبية فيرسل بها كتاب مطالبة الى البنك المحول.

اجراءات عملية التحويل الى الخارج

أ. حالة رغبة العميل طالب التحويل دفع المبلغ نقداً:

أولاً : يحول المبلغ من العملة الاجنبية الى العملة المحلية بسعر البيع المعلن لذلك اليوم .

ثانياً : تعبأ فيشة قبض لحساب المباعة بالبيانات الضرورية وتوقع من العميل المخول.

ثالثاً : يقوم العميل بدفع المبلغ الى امين الصندوق بموجب النسخة الاولى لفيشة القبض.

رابعاً: يرسل قسم الحوالات اشعار الى البنك المراسل بالخارج لدفع قيمة الحوالة الى المستفيد حسب طلب المحول اما بالبريد او التلكس او سويفت.

خامساً: يحتفظ قسم الحوالات بنسخة عن اشعار الحوالة المباعة في ملف خاص للبنك المراسل.

ب. حالة رغبة العميل استيفاء المبلغ من حسابه:

أولاً: اذا كان حساب العميل بالعملة المحلية:

(١) ينظم اشعار قيد على حسابه بالبيانات اللازمة.

(٢) يحول المبلغ من العملة الاجنبية الى العملة المحلية بسعر البيع.

(٣) يتم قيد الحوالة ومصاريفها على حساب العميل.

ثانياً: اذا كان حساب العميل بالعملة الاجنبية:

تتم نفس الاجراءات كما في حساب العميل بالعملة المحلية ويكون الفرق بتنزيل قيمة الحوالة بالعملة الاجنبية من حساب العميل بدون فرق قطع بل تؤخذ عمولة فقط لكون حسابه بالعملة الاجنبية.

تغطية الحوالات

تتم عملية التغطية وفقا لاتفاقات الدفع بين البنوك ويقوم البنك المغطي بدفع مبلغ الحوالة الى البنك الدافع في حالة عدم وجود حساب للبنك الدافع لدى البنك المحول وقد يكون البنك الدافع هو نفسه البنك المغطي.

طرائق تغطية الحوالات

١. اذا كان للبنك الدافع حساب لدى البنك المحول بالعملة المحلية, يقيد المبلغ لحسابه لدى البنك المحول.

٢. اذا كان للبنك المحول حساب لدى البنك الدافع وبعملة بلد البنك الدافع, يقيد البنك الدافع القيمة على حساب البنك المحول لديه.

٣. اذا كان المبلغ المحول بغير عملة البنك الدافع, تصدر تعليمات الى البنك الدافع بالسحب على حساب البنك المحول لدى بنك ثالث مغطى مع اعطاء تعليمات الى البنك المغطى لقيد المبلغ لحساب البنك الدافع.

اذا لم تكن عملة البنك الدافع من العملات الرئيسة التي لها سعر صرف لدى البنك المحول, يطلب من البنك الدافع معادلة مبلغ الحوالة بإحدى العملات الرئيسة.

طرائق دفع قيمة الحوالات الواردة :

١. اذا كان للعميل حساب لدى البنك فتقيد الحوالة لحسابه.

٢. ان تدفع القيمة نقدا للعميل, ويتم بإرسال دعوة حضور الى المستفيد حسب عنوانه الوارد في الحوالة.

٣. ان يحول المبلغ الى احد فروع البنك او الى البنوك المحلية اذا كان للعميل حساب لديها وذلك حسب تعليمات البنك المحول.

الدورة المستندية والمعالجات المحاسبية

ترتبط الدورة المستندية بطبيعة الخدمة المطلوب تنفيذها وفي جميع الأحوال فإنها تمر من خلال عدة خطوات يمكن إيجازها فيما يلي:

- يتقدم العميل للموظف المختص بقسم العمليات الخارجية ويقوم بتعبئة البيانات الواردة في النموذج المتعلق بالخدمة المطلوبة.
- يوافق القسم على تنفيذ العمل المطلوب ويسلم نسخة من الإشعار إلى العميل وترسل نسخة أخرى إلى الأقسام الأخرى المختصة ذات العلاقة بتنفيذ العملية كقسم الخزينة أو الحسابات الجارية، لتتولى اجراءات وتنفيذ الجانب الذي يخصها من هذه العملية إجرائيا ومحاسبيا.
- يقوم القسم بتنظيم كشف يومية بالعمليات المنفذة من قبله في نهاية اليوم ويحوله إلى قسم الم ا رجعة الداخلية لتدقيق المعاملات الواردة والتأشير بالموافقة.
- يحول قسم المراجعة الداخلية الكشف الذي تم مراجعته إلى قسم الحسابات العامة لإجراء القيود المحاسبية اللازمة والإثبات في سجل اليومية العامة والأستاذ العام.

المعالجات المحاسبية لعمليات القسم:

١. الحوالات الداخلية الواردة:

- عند وصول إشعار بورود الحوالة:

xx من ح / الفرع أو من ح / البنك المحلي

xx إلى ح / حوالات الداخلية واردة

- عند صرف قيمة الحوالة نقدا أو قيدها في الحساب الجاري:

xx من ح / الحوالات الداخلية الواردة

إلى مذكورين

xx ح / الخزينة أو ح / الحسابات الجارية

xx ح / العمولة

----

٢. الحوالات الداخلية الصادرة:

- عند استلام المبلغ من العميل أو الخصم من الحساب الجاري:

Xx من ح / الخزينة أو من ح / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

Xx ح / حوالات صادرة

Xx ح / العمولة

Xx ح / االمصاريف

- عند وصول اشعار من الفرع أو البنك، والبنك المراسل بدفع الحوالة:

xx من ح / حوالات الداخلية صادرة

Xx إلى ح / الفرع أو ح / البنك المراسل

٣. الحوالات الخارجية الواردة:

- استلام اشعار بالحوالة من البنوك المراسلة في الخارج

Xx من ح / البنك المراسلة في الخارج (الحوالات)

xx إلى ح / حوالات الخارجية الواردة

- تحويل المبلغ من البنوك المراسلة الى البنك المركزي او الى الحسابات الجارية

Xx من ح / البنك المراسلة في الخارج (الحسابات جارية) او البنك المركزي

Xx الى ح / البنك المراسلة في الخارج (الحوالات)

- دفع مبلغ الحوالة بالعملة المحلية الى العميل نقدا او قيدها في حسابه الجاري

×× من ح / حوالات الخارجية الواردة

إلى مذكورين

Xx ح / الخزينة أو ح / الحسابات الدائنة

Xx ح / العمولة

----

٤ . الحوالات الخارجية الصادرة:

- عند استلام المبلغ الحوالة نقدا من العميل أو قيدها على حسابه مع العمولات والمصاريف :

Xx من ح / الخزينة أو ح / الحسابات الدائنة

إلى مذكورين

Xx ح / حوالات الخارجية صادرة

Xx ح / العمولة

Xx ح / المصاريف

- اثبات دائنية البنوك المراسلة في الخارج بمبلغ الحوالة:

xx من ح / حوالات الخارجية صادرة

Xx الى ح / البنك المراسلة في الخارج (الحوالات)

- تحويل مبلغ الحوالة الى البنوك المراسلة اما من الحسابات الجارية لديهم او من البنك المركزي:

Xx من ح / البنك المراسلة في الخارج (الحوالات)

Xx الى ح / البنك المراسلة (الحسابات جارية) او البنك المركزي

----

٥. المعالجة القيدية لعمليات الشيكات المصرفية:

١. الشيكات الصادرة (المباعة):

- عند إصدار الشيك او بيع الشيكات نقدا:

xx من ح / الخزينة او ح / الحسابات الجارية

إلى مذكوري

Xx ح / الشيكات المصرفية المحلية الصادرة (المباعة)

Xx ح / العمولة

- عند دفع القيمة من قبل المراسل في الخارج أو البنك او قيام الفروع او البنوك المحلية بدفعها

Xx من ح / الشيكات المصرفية المحلية الصادرة

Xx إلى ح / البنك أو ح / البنك المراسل

----

٢. الشيكات الواردة (المشتراة)

- عند قبول شراء الشيكات:

xx من ح / شيكات مصرفية

إلى مذكورين

Xx ح / الخزينة أوح / الحسابات الجارية

xx ح / العمولة

- عند مطالبة البنك المراسل بالدفع (تغطية قيمة الشيكات)

xx من ح / البنك المراسل

xx إلى ح / شيكات مصرفية

----

٦. الشيكات السياحية:

١. الشيكات الصادرة (المباعة)

عند إصدار الشيك:

Xx من ح / الخزينة اوالحسابات الجارية

إلى مذكورين

xx ح / الشيكات السياحية

xx ح / العمولة

عند دفع القيمة من المراسل وورود إشعار بذلك

Xx من ح / شيكات سياحية

xx إلى ح / البنك المراسل .

----

٢. الشيكات السياحية الواردة (المشتراة)

- عند شراء الشيك:

xx من ح / شيكات سياحية

إلى مذكورين

xx ح / الخزينة أو ح / الحسابات الجارية

xx ح / العمولة

عند مطالبة المراسل بالدفع (تغطية قيمة الشيكات)

xx من ح / البنك المراسل

xx إلى ح / شيكات سياحية

----

٧. الشيكات المصدقة:

- عند التصديق على الشيكات:

Xx من ح / الخزينة او ح / الحسابات الجارية

Xx إلى ح / شيكات مصدقة

- عند صرف قيمة الشيك من البنك

Xx من ح / تامينات شيكات مصدقة

xx إلى ح / الخزينة

- الغاء الشيك او عند رجوع الشيكات إلى البنك:

Xx من ح / تامينات شيكات مصدقة

xx إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة

----

٨. شراء وبيع العملات الأجنبية:

- عند الشراء:

xx من ح / مخزون العملات الأجنبية

xx إلى ح / الخزينة

- عند البيع:

Xx من ح / الخزينة

xx إلى ح / مخزون العملات الأجنبية

----

٩. بطاقات الائتمان وتتكون من نوعين (صادرة وواردة)

ا. بطاقات الائتمان الصادرة

– سداد مطالبات البطاقات

Xx من ح/ البنك المراسل (بطاقات ائتمان)

xx إلى ح / الحسابات الجارية الدائنةللعملاء المستفيدين

xxإلى ح / العمولات

قيام المراسلين بالدفع واشعار البنك بذلك

xx من ح/ البنك المراسل (حسابات جارية)او البنك المركزي

xx الى ح/ البنك المراسل (بطاقات ائتمان)

ب. بطاقات الائتمان الواردة

دقه البمطالبات نقدا او بالقيد في الحسابات الجارية

xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة لعملاء البطاقات

Xx الى ح/ الخزينة او **الحسابات الجارية الدائنة لعملاء البطاقات**

xx الى ح/ العمولات

<u>مثال/١ تطبيقي</u>

فيما يلي العمليات الإجمالية التي تمت في قسم العمليات الخارجية في أحد البنوك التجارية في نهاية أحد أيام العمل:

١. بلغ مجموع الحوالات الخارجية الواردة والمدفوعة نقدا ٦٠٠٠٠ دينار والعمولة ٠.٥ % وبلغ مجموع الحوالات الخارجية الصادرة خصما من الحسابات الجارية ٨٠٠٠٠ دينار والعمولة ١ ٤ %،وقد تم تسوية قيمة تلك الحوالات مع البنوك المراسلة في الخارج.

٢. بلغ مجموع الشيكات المصرفية الصادرة والمدفوعة خصما من الحسابات الجارية ٣٠٠٠٠ دينار والعمولة ١%، وقد تم إبلاغ المصرف بصرف هذه الشيكات من قبل المراسلين بالخارج.

٣. بلغ مجموع الشيكات السياحية الصادرة خصما من الحسابات الجارية ٢%، وقد تم دفع قيمتها من قبل البنك / للعملاء ٤٠٠٠٠ دينار والعمولة ١ المراسل في الخارج.

٤. بلغ مجموع الشيكات المشتراة نقدا ٣٠٠٠٠ دينار والعمولة ١ /٢%.

٥. بلغ مجموع العملات الأجنبية المباعة نقدا ٥٠٠٠٠ دينار.

٦. بلغ مجموع العملات الأجنبية المشتراة نقدا ٧٠٠٠٠ دينار.

٧. بلغ مجموع الشيكات المصدقة الصادرة خصما من الحسابات الجارية ٤٠٠٠٠ دينار وبلغت الشيكات الواردة منها والمسددة نقدا ٣٠٠٠٠ دينار.

المطلوب: اجراء القيود المحاسبية اللازمة في قسم المحاسبة المركزية.

الحل:

١. ٦٠٠٠٠ من ح / البنك المراسل

٦٠٠٠٠إلى ح / حوالات خارجية واردة

٦٠٠٠٠ من ح / حوالات خارجية واردة

إلى مذكورين

٥٩٧٠٠ ح / الخزينة

٣٠٠ ح / العمولة

٨٠٢٠٠ من ح / الحسابات الجارية (العميل)

إلى مذكورين

٨٠٠٠٠ ح / حوالات خارجية صادرة

٢٠٠ ح / العمولة

٨٠٠٠٠ من ح / حوالات خارجية صادرة

٨٠٠٠٠ إلى ح / البنك المراسل

٢- ٣٠٠٧٥ من ح / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

٣٠٠٠٠ ح / شيكات مصرفية

٧٥ ح / العمولة

٣٠٠٠٠ من ح / شيكات مصرفية

٣٠٠٠٠ الى ح / البنك المراسل

٣- ٤٠٢٠٠ من ح / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

٤٠٠٠٠ ح / شيكات سياحية صادرة

٢٠٠ح / العمولة

٤٠٠٠٠ من ح / شيكات سياحية صادرة

٤٠٠٠٠ إلى ح / البنك المراسل

٤- ٣٠٠٠٠ من ح / شيكات سياحية المشتراة

إلى مذكورين

٢٩٨٥٠ ح / الخزينة

١٥٠ ح / العمولة

٣٠٠٠٠ من ح / البنك المراسل

٣٠٠٠٠ الى ح / شيكات سياحية المشتراة

٥- ٥٠٠٠٠ من ح / الخزينة

٥٠٠٠٠ إلى ح / مخزون العملات الأجنبية

٦- ٧٠٠٠٠ من ح / مخزون العملات الأجنبية

٧٠٠٠٠إلى ح / الخزينة

٧- ٤٠٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية

٤٠٠٠٠ إلى ح / شيكات مصدقة

٣٠٠٠٠ من ح / شيكات مصدقة

٣٠٠٠٠ إلى ح / الخزينة

مثال/٢ محلول

في مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي وخلال شهر مايس تمت العمليات ادناه:

في ١/ ٥ /٢٠١٦ استلم المصرف حوالة مسحوبة عليه بالدولار الامريكي تعادل قيمة (٢٥٠٠٠٠) دينار عراقي بسعر الشراء لامر احد المستفيدين في القطر، وقد اتخذ المصرف اللازم بتسجيل المبلغ على حسابات المراسل لديه، وابلغ المستفيد بمراجعة المصرف، وتم تسديد المبلغ له نقدا في ٢٠١٦/٥/٣ بعد استيفاء عمولة ٣٠٠ دينار.

في ٢٠١٦/٥/٤ راجع احد العاملين الاجانب المصرف وبصحبته شيك مسحوب على احد المصارف الاوربية قيمته تعادل (٣٥٠٠٠٠) دينار عراقي، وقد تم ابتياعه من قبل المصرف بعد استيفاء عمولة (١٥٠٠) دينار ومصاريف اتصال (١٠٠) دينار.

في ١٠/ ٥ /٢٠١٦ ورد اشعار المراسل يقيد المبلغ لصالح حساب المصرف معه.

في ١٥/ ٥ /٢٠١٦ راجع احد المسافرين الاجانب المصرف وبصحبته شيك مسافرين تعادل قيمته (٢٠٠٠٠٠) دينار عراقي وقد قام المصرف بابتياعه بعد خصم عمولة (٧٥٠) دينار ومصاريف اتصال (١٠٠) دينار وقد تم اشعار المراسل بتسجيل المبلغ على حساباته لدى المصرف.

في ٢٤/ ٥ /٢٠١٦ وردت حوالة الى المصرف بمبلغ (٣٠٠٠٠٠) دينار ولم يعرف شرط التغطية وتم تسجيل مبلغ الحوالة على حسابات المراسل، وفي نفس اليوم تم تسديد قيمة الحوالة للمستفيد نقدا بعد استيفاء عمولة (١٠٠٠) دينار، وقد تم اشعار المراسل لتغطية المبلغ المعادل للعملة الاجنبية لصالح حسابات المصرف لديه.

في ٢٩/٥/ ٢٠١٦ ورد اشعار المراسل بالتغطية واتخذ الفرع الرئيسي اللازم.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات المصرفية المذكورة في اعلاه.

الاجابة:

٢٥٠٠٠٠ حـ / حسابات مصارف خارجية مع المصرف ٢٥٤١

٢٥٠٠٠٠ حـ / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

(عن استلام المصرف حوالة مسحوبة عليه بالدولار الامريكي في ١/٥ /٢٠١٦)

٢٥٠٠٠٠ حـ / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

٢٤٩٧٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

٣٠٠ حـ / عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

(عن تسديد المبلغ للمستفيد نقدا بعد استيفاء العمولة المقررة في ٣/ ٥ /٢٠١٦)

٣٥٠٠٠٠ حـ /حوالات خارجية مبتاعة ١٤٤٦

١٠٠ حـ / مصروفات اتصالات مستردة ٤٤٨٢

١٥٠٠ حـ /عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

٣٤٨٤٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

(عن مراجعة احد العاملين الاجانب المصرف وبصحبته شيك على احد المصارف الاوربية، وتم ابتياعه من قبل المصرف بعد استيفاء عمولة ومصاريف اتصال في ٤/ ٥ /٢٠١٦)

في ١٠/ ٥ /٢٠١٦

٣٥٠٠٠٠ حـ / نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

٣٥٠٠٠٠ حـ / حوالات خارجية مبتاعة ١٤٤٦

(عن ورود اشعار المراسل بقيد المبلغ لصالح حساب المصرف معه)

في ١٥/٥/٢٠١٦

٢٠٠٠٠٠ حـ / حوالات خارجية مبتاعة ١٤٤٦

٧٥٠ حـ / عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

١٠٠ حـ / مصروفات.اتصالات مستردة ٤٤٨٢

١٩٩١٥٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

٢٠٠٠٠٠ حـ / حسابات مصارف خارجية مع المصرف ٢٥٤١

٢٠٠٠٠٠ حـ / حوالات خارجية مبتاعة ١٤٤٦

(عن مراجعة احد المسافرين الاجانب المصرف وبصحبته شيك مسافرين وقد قام المصرف بابتياعه بعد خصم عمولة ومصاريف اتصال وقد تم اشعار المراسل بتسجيل المبلغ على حساباته لدى المصرف)

في ٢٤/ ٥ /٢٠١٦

٣٠٠٠٠٠ حـ / حوالات خارجية مسحوبة على المصرف برسم التغطية ١٤٤٧

٣٠٠٠٠٠ حـ /حوالات خارجية مسحوبة على المصرف ٢٥٧١

٣٠٠٠٠٠ حـ / حوالات خارجية مسحوبة على المصرف ٢٥٧١

١٠٠٠ حـ / عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

٢٩٩٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

(عن حوالة الى المصرف ولم يعرف شرط التغطية وتم تسجيل مبلغ الحوالة على حسابات المراسل، وفي نفس اليوم تم تسديد قيمة الحوالة للمستفيد نقدا بعد استيفاء عمولة، وقد تم اشعار المراسل لتغطية المبلغ المعادل للعملة الاجنبية لصالح حسابات المصرف لديه).

في ٢٩/ ٥ /٢٠١٦

٣٠٠٠٠٠ حـ / نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

٣٠٠٠٠٠ حـ / حوالات خارجية مسحوبة على المصرف ١٤٤٧ برسم التغطية

(عن ورود اشعار المراسل بالتغطية واتخذ الفرع الرئيسي اللازم)

مثال/٣ حالة عملية

وطلب احد الاجانب المصرف تحويل مبلغ(٤٠٠٠٠٠٠) دينار الى ذويه في الهند ،وبلغت مصاريف عملية التحويل(٤٠٠٠) دينارعمولةو(٢٠٠)مصاريف اتصال.

المطلوب:

(١) بافتراض ان المصرف الذي راجعه الاجنبي هو مصرف الرشيد الرئيسي فما هي القيود المحاسبية اللازمة.

(٢) بافترض ان مصرف الرشيد/باب المعظم هو الذي قام لعملية التحويل بناءا على طلب العامل الاجنبي، وقد تم تنظيم اشعار لشعبة المصارف الخارجية/ الفرع الرئيسي لاعلامه بعملية التحويل وقد اجرى اللازم وطلب منك العمل على تسجيل القيود المحاسبية في سجلات فرع الرشيد/باب المعظم والفرع الرئيسي.

الاجابة:

(١) ٤٠٠٤٢٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

٤٠٠٠٠٠٠ حـ / الحوالات الخارجية المباعة ٢٥٧٢

٤٠٠٠ ﺣ / عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

٢٠٠ ﺣ / مصاريف الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

٤٠٠٠٠٠ ﺣ / الحوالات الخارجية المباعة ٢٥٧٢

٤٠٠٠٠٠ ﺣ / حسابات مصارف خارجية مع المصرف ٢٥٤

عن مراجعة احد العاملين الاجانب المصرف وطلب تحويل مبلغ (٤٠٠٠٠٠) دينار الى ذويه في بنغلاديش وقد بلغت مصاريف عملية التحويل (٤٠٠٠) دينار عمولة و(٢٠٠) مصاريف اتصال

(٢)

الرشيد – الفرع الرئيسي	الرشيد – فرع باب المعظم
٤٠٤٢٠٠ ﺣ/ نقدية في الصندوق ١٨١ الى مذكورين ٤٠٠٠٠٠ ﺣ/ حوالات خارجية مباعة ٢٥٧٢ ٤٠٠٠ ﺣ/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢ ٢٠٠ ﺣ/مصاريف اتصالات مستردة ٤٤٨٢	
٤٠٠٠٠٠ ﺣ/حوالات خارجية مباعة ٢٥٧٢ ٤٠٠٠٠٠ ﺣ/حسابات مدينة متبادلة ١٦٣	٤٠٠٠٠٠ﺣ/حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ ٤٠٠٠٠٠ﺣ/حسابات مصارف خارجية مع المصرف ٢٥٤١**

** لقد تم افتراض ان تسجيل قيمة الحوالة تم لصالح حسابات المراسل لدى المصرف.

مثال/٤ محلول

فيما يلي العمليات المصرفية التي تمت بقسم الجوالات والعملات الأجنبية في احد المصارف التجارية ليوم واحد من العمل:

١. بلغ مجموع الحوالات الداخلية التي أصدرها البنك اللي صالح العملاء ٢٥٠٠٠ دينار بعمولة ١/٢% وبلغت مصاريفها ١٨ دينار. بينما بلغ مجموع الحوالات الداخلية الواردة إلى البنك ١٦٠٠٠ دينار، وتم صرفها للمستفيدين منها ٦٠٠٠ نقداً والباقي أضيف لحساباتهم الجارية لدى البنك.

الحل:

٢٥١٤٣ من حـ / الخزينة

إلي مذكورين

٣٥٠٠٠حـ / الجوالات الداخلية الصادرة

١٢٥حـ / العمولات

١٨ حـ / المصاريف

عند ورود إشعار من البنك أو الفرع الذي قام بصرف قيمه الحوالة:

٢٥٠٠٠ من حـ / الحوالات الداخلية الصادرة

٢٥٠٠٠ إلى حـ / البنك المحلي (أو الفرع)

إثبات الحوالات الداخلية الواردة من البنك المحلي أو الفرع:

١٦٠٠٠ من حـ / البنك المحلي

١٦٠٠٠ إلى حـ / الحوالات الداخلية الواردة

عند صرف قيمتها للمستفيدين:

١٦٠٠٠من حـ / الحوالات الداخلية الواردة

إلى مذكورين

٦٠٠٠ حـ / الخزينة

١٠٠٠٠ حـ / الحسابات الجارية للعملاء

----

٢. من مجموع الحوالات الخارجية الصادرة ٧٢٠٠٠ دينار بلغت عمولتها ١/٤% ومصاريفها ٦٣ دينار. بينما بلغ مجموع الحوالات الخارجية الواردة ٣٥٠٠٠ دينار بلغت عمولتها ١/٥ %دفعت نقداً.

الحل:

عند إصدار الحوالة الخارجية واستلام قيمتها نقدا من العميل

٧٢٢٤٥ من حـ / الخزينة

إلى مذكورين

٧٢٠٠٠حـ / الحوالات الخارجية الصادرة

١٨٠حـ / العمولات

٦٥حـ / المصاريف

إثبات دائنية البنوك المراسلة بالخارج بمبلغ الحوالة الصادرة

٧٢٠٠٠ من حـ / الحوالات الخارجية الصادرة

٧٢٠٠ إلى حـ / البنوك المراسلة في الخارج (حوالات)

وعند استلام الحوالات الخارجية الواردة من البنوك المراسلة

٣٥٠٠٠من حـ / البنوك المراسلة في الخارج (حوالات)

٣٥٠٠٠ إلى حـ / الحوالات الخارجية الواردة

وعند دفع قيمه الحوالة إلى المستفيد نقداً

٣٥٠٠٠من حـ / الحوالات الخارجية الواردة

إلى مذكورين

٣٤٩٣٠حـ / الخزينة

٧٠حـ / العمولات

----

٣. حالات أخرى مباشرة:

أ. عند ورود الشيكات المصرفية بقيمه ٨٥٠٠٠ دينار :

٨٥٠٠٠من حـ / البنوك المراسلة في الخارج (شيكات مصرفية)

٨٥٠٠٠ إلى حـ / الشيكات المصرفية الخارجية الواردة

عند صرفها للعملاء المستفيدين بعد قطع العمولات و المصاريف:

٨٥٠٠٠ من حـ / الشيكات المصرفية الخارجية الواردة

إلى مذكورين

٥٩٨١٥حـ / الحسابات الجارية للعملاء

٢٥٠٠٠ حـ / الخزينة

١٧٠ حـ / العمولات

١٥حـ / المصاريف

ب. عند إصدار الشيكات المصرفية للخارج بقيمة ٢٤٠٠٠ دينار وقبض القيمة نقداً.

٢٤٠٨٠من حـ / الخزينة

إلى مذكورين

٢٤٠٠٠ حـ / الشيكات المصرفية الخارجية الصادرة

٨٠حـ / العمولات

عند إثبات القيمة لصالح البنوك المراسلة في الخارج

٢٤٠٠٠ من حـ / الشيكات المصرفية الخارجية الصادرة

٢٤٠٠٠ إلى حـ / البنوك المراسلة في الخارج (شيكات مصرفية)

مثال/٥ محلول

بتاريخ ٢٠١٥/٨/٢٨ راجع السيد المعتز مصرف الرافدين / فرع الموصل وطلب تحويل مبلغ (٧٠٠٠٠٠) دينار إلى السيد سالم الساكن في محافظة ميسان وقد قام المصرف باتخاذ ما يلزم بعد استقطاع أجور بريد مقدارها (٤٠٠٠) دينار وعمولة (٢٠٠٠) دينار و قد تم إرسال الحوالة لفرع العمارة الذي استلمها في ٩/١ وفي تاريخ ٩/٧ سدد فرع العمارة الحوالة إلى المستفيد (سالم) نقداً.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في فرعي الموصل والعمارة.

الحل:

فرع الموصل	فرع العمارة
٨/٢٨ ٧٠٠٣٠٠٠ من حـ / النقد في الصندوق إلى حـ / مذكورين ٧٠٠٠٠٠ حـ/حوالة داخلية مباعة ٢٥٦٤. ٤٠٠٠ حـ /م. اتصالات مستردة ٤٤٨ ٢٠٠٠ حـ/عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢	٨/١ ٧٠٠٠٠٠ من حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ ٧٠٠٠٠٠ إلى حـ / حوالات الفرع المسحوبة على المصرف ٥٦١
٨/٢٨ ٧٠٠٠٠٠ من حـ / حوالة داخلية مباعة ٢٥٦٤ ٧٠٠٠٠٠ إلى حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣	٩/١ ٧٠٠٠٠٠ من حـ / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٧٠٠٠٠٠ إلى حـ / نقد في المصرف ١٨١

مثال/٦ محلول

بتاريخ ٨/٣ راجع السيد ايسر مصرف الرشيد/ فرع بغداد وقدم صكاً بمبلغ (٤٠٠٠٠٠) دينار مسحوباً على فرع / الرمادي وقد وافق المصرف على ابتياعه بعد حجز هاتفياً علما ان الفرع استوفى عمولات بمبلغ (٥٠٠٠) دينار وأجور بريد وهاتف (٨٠٠٠) دينار وسدد صافي المبلغ نقداً للسيد ايسر

في ٨/٧ أرسل فرع الرمادي أشعاراً بتسجيل المبلغ لصالح فرع / بغداد

المطلوب

تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات فرع بغداد والرمادي علما ان محرر الصك لديه حساب جار دائن لدى فرع الرمادي قطاع خاص شركات.

الحل:

فرع بغداد	فرع الرمادي
٦/٣ ٤٠٠٠٠٠ من حـ / حوالات داخلية مبتاعه ١٤٤٥ إلى حـ / مذكورين ٨٠٠٠ حـ /م. اتصالات مستردة ٤٤٨٢ ٥٠٠٠ حـ/عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢ ١٩٩٣٥٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١	٦/٧ ٤٠٠٠٠٠ من حـ / حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات ٢٥١٦ ٤٠٠٠٠٠ إلى حـ / المبلغ المحجوز هاتفياً ٢٥١٩٢
٦/٣ ٢٠٠٠٠٠ من حـ/حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ ٢٠٠٠٠٠ إلى حـ / حوالات داخلية مبتاعه ١٤٤٥	٦/٧ ٢٠٠٠٠٠ من حـ / المبالغ المحجوزة هاتفياً ٢٥١٩٢ ٢٠٠٠٠٠ إلى حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

مثال/٧ محلول

بتاريخ ٢٠١٧/٧/١ طلب السيد ياسر / الطالب في كلية العلوم من مصرف الرشيد / فرع الناصرية سفتجة لأمر الكلية بمبلغ (١٠٠٠٠٠٠) دينار وقد استوفي المصرف المبلغ نقداً فضلا عن مبلغ السفتجة عمولة إصدار (٦٠٠٠) دينار.

بتاريخ ٧/١٥ طالبت كليه العلوم إضافة مبلغ السفتجة إلى حسابها الجاري الدائن المفتوح لدى المصرف نفسه.

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف المذكور.

الحل:

في ٧/١

١٠٠٦٠٠٠من حـ / نقدية في الصندوق ١٨١

إلى ح/ مذكورين

١٠٠٠٠٠٠ ح / السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

٦٠٠٠حـ / عمولة إصدار السفاتج واعتماد الشيكات ٤٤٧١

تنظيم سفتجة السيد ياسر

٧/١٥

١٠٠٠٠٠٠ من حـ / السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

١٠٠٠٠٠٠إلى حـ / حسابات جاريه دائنة قطاع حكومي ٢٥١١

إضافة مبلغ السفتجة لحساب كلية العلوم

مثال/٨ محلول

تمت في مصرف الرافدين / الرئيسي وخلال شهر نيسان لسنه ٢٠١٧ العمليات الآتية:

في ٤/١ استلم المصرف حوالة مسحوبة عليه بالدولار الأمريكي تعادل قيمتها (٧٥٠٠٠٠ دينار) عراقي بسعر الشراء لأمر المستفيد في البلد.

وقد اتخذ المصرف اللازم بتسجيل المبلغ على حسابات المراسل لديه وابلغ المستفيد بمراجعه المصرف وتم تسديد المبلغ نقداً في ٤/٣ بعد استيفاء عمولة ٤٠٠٠ دينار.

في ٤/٣ راجع احد العاملين الأجانب في البلد المصرف وبصحبته صك مسحوب على احد المصارف الأوربية قيمته تعادل (٦٥٠٠٠٠) دينار عراقي، وقد تم ابتياعه من قبل المصرف بعد استيفاء عمولة (٣٥٠٠) دينار ومصاريف اتصال (١١٠٠) دينار.

في ٤/١١ ورد أشعار المراسل يقيد المبلغ لصالح المصرف معه.

في ٤/١٤ راجع احد المسافرين الأجانب المصرف وبصحبته شيك مسافرين تعادل قيمته (٨٠٠٠٠٠) دينار عراقي وقد قام المصرف بابتياعه بعد خصم عمولة (٢٠٠٠) دينار مصاريف اتصال (١٠٠٠) دينار وقد تم أشعار المراسل بتسجيل المبلغ على حساباته لدى المصرف.

في ٤/٢١ وردت حوالة إلى المصرف بمبلغ (٧٢٥٠٠٠) دينار ولم يعرف شرط التغطية وقد تم تسجيل مبلغ الحوالة على حسابات المراسل، وفي نفس اليوم تم تسديد قيمه الحوالة للمستفيد نقداً بعد ان تم استيفاء عمولة (٢٦٠٠) دينار وقد تم أشعار المراسل لتغطيه المبلغ المعادل للعملة الأجنبية.

في ٤/٢٧ ورد أشعار المرسل بالتغطية واتخذ الفرع الرئيسي اللازم.

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه. الحل:

في ٤/١

٧٥٠٠٠٠ من حـ / حسابات مصارف خارجية مع المصرف ٢٥٤١

٧٥٠٠٠٠ إلى حـ / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

في ٣/٤

٧٥٠٠٠٠ من حـ / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

إلى حـ / مذكورين

٧٤٦٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

٤٠٠٠ حـ / عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

في ٣/٤

٦٥٠٠٠٠ حـ / حوالات خارجية مبتاعة ١٤٤٦

١١٠٠ حـ /م. اتصالات مسترده ٤٤٨٢

٣٥٠٠ حـ / عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

٦٤٥٤٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

في ١١/٤

٦٥٠٠٠٠ من حـ / نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

٦٥٠٠٠٠ إلى حـ / حوالات خارجية مبتاعة ١٤٤٦

في ١٤/٤

٨٠٠٠٠٠ من حـ / حوالات خارجية مبتاعة ١٤٤٦

إلى حـ / مذكورين

٢٠٠٠ حـ / عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

١٠٠٠ حـ / م. اتصالات مستردة ٤٤٨٢

٧٩٧٠٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

٨٠٠٠٠٠ من حـ / حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

٨٠٠٠٠٠ إلى حـ / حوالات خارجية مبتاعة ١٤٤٦

في ٤/٢١

٧٢٥٠٠٠ من حـ / حوالات خارجية مسحوبة على المصرف برسم التغطية ١٤٤٧

إلى حـ / مذكورين

٢٦٠٠ حـ / عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

٧٢٢٤٠٠ حـ / نقد في الصندوق ١٨١

في ٤/٢٧

٧٢٥٠٠٠ من حـ / نقد المصارف الخارجية ١٨٧

٧٢٥٠٠٠ إلى حـ / حوالات خارجية مسحوبة على المصرف برسم التغطية ١٤٤٧

مثال/٩ محلول

في ٢٠١٥/٥/١ استلمت الإدارة العامة لمصرف الرشيد الرئيسي نماذج لشيكات المسافرين قيمتها (٢٥٠٠٠٠٠) دينار بالسعر الاعتيادي وقد قام الفرع الرئيسي بتجهيز فرع الديوانية بشيكات ذات قيمة (١٥٠٠٠٠٠) دينار في نفس التاريخ.

في ٥/٢ استلم فرع الديوانية الشيكات من الفرع الرئيسي.

في ٥/٢٥ قام فرع الديوانية ببيع كل الشيكات التي بحوزته علما ان إجمالي عملاته بلغ (٤٠٠٠٠) دينار وقد نظم الفرع أشعاراً في نهاية الشهر أرسل إلى الفرع الرئيسي يعلمه بتفاصيل الشيكات المباعة.

في ٦/٢ استلم الفرع الرئيسي الأشعار وأجرى اللازم.

في ٦/٢٥ استلم الفرع الرئيسي أشعار من المراسل يعلمه بتصريف شيكات مسافرين قيمتها (١٠٠٠٠٠٠) دينار وقام المصرف بتسجيل قيمه الشيكات لصالح حسابات المراسل لدية.

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي وفرع الديوانية.

الفرع الرئيسي	فرع المنصور
في ١/ ٦/ ٢٠١٦ ٧٥٠٠٠٠ حـ/ شيكات مسافرين بحوزة المصرف١٩٧٤ ٧٥٠٠٠ حـ/ مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف ٢٩٧٤	في ٢/٦/٢٠١٦ ٢٥٠٠٠٠ حـ/ شيكات مسافرين بحوزة الفروع ١٩٧٥ ٢٥٠٠٠٠ حـ/ مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفروع ٢٩٧٥
٢٥٠٠٠٠ حـ/ مقابل شيكات مسافرين بحوزة لمصرف ١٢٩٧٤ ٢٥٠٠٠٠ حـ/ شيكات مسافرين بحوزة المصرف ١٩٧٤	في ٢٥/٦/٢٠١٦ ٢٧٥٠٠٠ حـ/ نقد في الصندوق ١٨١ الى مذكورين ٢٥٠٠٠٠ حـ/ شيكات مسافرين مباعة ٢٥٧٤ ٢٥٠٠٠ حـ/عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
في ٢/ ٦/ ٢٠١٦ ٢٥٠٠٠٠ حـ/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ ٢٥٠٠٠٠ حـ/شيكات مسافرين مباعة ٢٥٧٤	في ٣١/٦/٢٠١٦ ٢٥٠٠٠٠ حـ/شيكات مسافرين مباعة ٢٥٧٤ ٢٥٠٠٠٠ حـ/حسابات مدينة متبادلة ١٦٣
في ٢٥/٦/٢٠١٠ ٢٥٠٠٠٠ من حـ/ شيكات مسافرين مباعة ٢٥٧٤ ٢٥٠٠٠٠ الى حـ/ حسابات مصارف خارجية مع المصرف ٢٥٧٤	٢٥٠٠٠٠ حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفروع٣٩٧٥ ٢٥٠٠٠٠ حـ/شيكات مسافرين بحوزة الفروع ١٩٧٥

مثال/١٠ محلول

في ٢٠١٦/٦/١ استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين الرئيسي نماذج لشيكات المسافرين قيمتها (٧٥٠٠٠٠) دينار بالسعر الاعتباري ، وقد قام الفرع الرئيسي بتجهيز فرع المنصور بشيكات ذات قيمة (٢٥٠٠٠٠) دينار في نفس التاريخ. وفي ٢٠١٦/٦/٢ استلم فرع المنصور الشيكات من الفرع الرئيسي.

وفي ٢٥/ ٦ /٢٠١٦ قام فرع المنصور ببيع الشيكات التي بحوزته علما ان عمولاته بلغت ٢٥٠٠٠ دينار وقد نظم الفرع اشعارا في نهاية الشهر ارسل الى الفرع الرئيسي يعلمه بتفاصيل الشيكات المباعة.

وفي ٢/ ٦ /٢٠١٦ استلم الفرع الرئيسي الاشعار واجرى اللازم. وفي ٢٥/ ٦/٢٠١٦ استلم الفرع الرئيسي اشعار من المراسل يعلمه بتصريف شيكات مسافرين قيمتها ٢٥٠٠٠٠ دينار وقام المصرف بتسجيل قيمة الشيكات لصالح حسابات المراسل لديه.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي وفرع المنصور.

الفرع الرئيسي	فرع الديوانية
٥/١ ٢٥٠٠٠٠٠ من حـ / شيكات مسافرين بحوزة المصرف ١٩٧٤ ٢٥٠٠٠٠٠ إلى حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف	٥/٢ ١٥٠٠٠٠٠ من حـ / شيكات مسافرين بحوزة المصرف ١٩٧٥ ١٥٠٠٠٠٠ إلى حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف ٢٩٧٥
١٥٠٠٠٠٠ من حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف ٢٩٧٤ ١٥٠٠٠٠٠ إلى حـ / شيكات مسافرين بحوزة المصرف ١٩٧٤	٥/٢٥ ١٥٤٠٠٠٠ من حـ / نقد في الصندوق ١٨١ إلى حـ / مذكورين ١٥٠٠٠٠٠حـ/شيكات مسافرين مباعة ٢٥٧٤ ٤٠٠٠٠ حـ/عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
٥/٢ ١٥٠٠٠٠٠ من حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ ١٥٠٠٠٠٠إلى حـ/شيكات مسافرين مباعة ٢٥٧٤	٥/٣١ ١٥٠٠٠٠٠ إلى حـ / شيكات مسافرين مباعة ٢٥٧٤ ١٥٠٠٠٠٠ من حـ/حسابات مدينة متبادلة ١٦٣
٥/٢٥ ١٥٠٠٠٠٠ من حـ / شيكات مسافرين مباعة ٢٥٧٤ ١٥٠٠٠٠٠ إلى حـ / حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٧٤	١٥٠٠٠٠٠ إلى حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفروع ٢٩٧٥ ١٥٠٠٠٠٠من حـ / شيكات مسافرين بحوزة الفروع ١٩٧٥

اسئلة و تمارين

السؤال/١

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في احد البنوك يوم ٢٠١٧\٩\١٩

المطلوب: اجراء القيود المحاسبية اللازمة.

- بلغ مجموع الحوالات الخارجية الصادرة خصما من الحسابات الجارية للعملاء ٢٠٠٠٠٠ دينار والعمولة ٠.١ %، وكانت الحوالات الخارجية ٤ %، وقد تم تسوية هذه / الواردة والمدفوعة نقدا ٤٠٠٠٠ دينار والعمولة ١% الحوالات مع المراسلين في الخارج.
- بلغ مجموع الشيكات المصرفية الصادرة والمدفوع قيمتها خصما من ٤%، وقد تم تسوية / الحسابات الجارية للعملاء ٦٠٠٠٠ دينار والعمولة ١% هذه الشيكات مع المراسلين في الخارج.
- بلغ مجموع الشيكات السياحية الصادرة خصما من الحسابات الجارية ٢ %، وتم تسوية قيمة هذه الشيكات مع / ٨٠٠٠٠ دينار والعمولة ١المراسلين بالخارج.
- بلغ مجموعة السياحية المشتراة نقدا ٤٠٠٠٠ دينار والعمولة ١% وتم تسوية قيمة الشيكات مع المراسلين بالخارج.
- بلغ مجموع العملات الأجنبية المشتراة ٦٠٠٠٠ دينار والمباعة في نفس اليوم ٢٠٠٠٠ دينار نقدا.
- بلغ مجموع الشيكات المصدقة الصادرة خصما من الحسابات الجارية للعملاء ١٠٠٠٠٠ دينار وقد بلغ الوارد منها والمسددة بالقيد إلى الحسابات الجارية للمستفيدين ٦٠٠٠٠ دينار.

السؤال /٢

في ١/ ٢٠١٧/٦ استلمت الادارة العامة لمصرف الرشيد الرئيسي نماذج لشيكات المسافرين قيمتها (١٤٠٠٠٠) دينار بالسعر الاعتباري ، وقد قام الفرع الرئيسي بتجهيز

فرع كرادة بشيكات ذات قيمة (٤٠٠٠٠) دينار في نفس التاريخ. وفي ٢٠١٧/٦/٢ استلم فرع المنصور الشيكات من الفرع الرئيسي.

وفي ٢٥/ ٦ /٢٠١٧ قام فرع الكرادة ببيع الشيكات التي بحوزته علما ان عمولاته بلغت ٢٠٠٠ دينار وقد نظم الفرع اشعارا في نهاية الشهر وارسل الى الفرع الرئيسي يعلمه بتفاصيل الشيكات المباعة.

وفي ٢/ ٧ /٢٠١٧ استلم الفرع الرئيسي الاشعار واجرى اللازم. وفي ٢٥/ ٢٠١٧/٧ استلم الفرع الرئيسي اشعار من المراسل يعلمه بتصريف شيكات مسافرين قيمتها ٦٠٠٠٠ دينار وقام المصرف بتسجيل قيمة الشيكات لصالح حسابات المراسل لديه.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع الرشيد الرئيسي وفرع الكرادة.

السؤال/٣

طلب احد الاجانب المصرف تحويل مبلغ (٥٠٠٠٠٠٠) دينار الى ذويه في السودان وبلغت مصاريف عملية التحويل (٥٠٠٠) دينارعمولة و(٨٠٠) مصاريف اتصال.

المطلوب:

(١) بافتراض ان المصرف الذي راجعه الاجنبي هو مصرف التجارة فما هي القيود المحاسبية اللازمة.

(٢) بافترض ان مصرف الفرغي في /باب المعظم هو الذي قام لعملية التحويل وليس الرئيسي بناءا على طلب العامل الاجنبي، وقد تم تنظيم اشعار لشعبة المصارف الخارجية/ الفرع الرئيسي لاعلامه بعملية التحويل وقد اجرى اللازم وطلب منك العمل على تسجيل القيود المحاسبية في سجلات فرع الرشيد/باب المعظم والفرع الرئيسي.

السؤال / ٤

فيما يلي العمليات المصرفية التي تمت بقسم الحوالات والعملات الأجنبية في احد المصارف التجارية ليوم واحد من العمل:

١. بلغ مجموع الحوالات الداخلية التي أصدرها البنك اللي صالح العملاء ٢٥٠٠٠ دينار بعمولة ١/٢% وبلغت مصاريفها ١٨ دينار. بينما بلغ مجموع الحوالات الداخلية

الواردة إلى البنك ١٦٠٠٠ دينار، وتم صرفها للمستفيدين منها ٦٠٠٠ نقداً والباقي أضيف لحساباتهم الجارية لدى البنك.

٢. في ٢٠١٦/٦/١ استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين الرئيسي نماذج لشيكات المسافرين قيمتها (٧٥٠٠٠٠) دينار بالسعر الاعتباري ، وقد قام الفرع الرئيسي بتجهيز فرع المنصور بشيكات ذات قيمة (٢٥٠٠٠٠) دينار في نفس التاريخ. وفي ٢٠١٦/٦/٢ استلم فرع المنصور الشيكات من الفرع الرئيسي.

٣. وفي ٢٥/ ٦ /٢٠١٦ قام فرع المنصور ببيع الشيكات التي بحوزته علما ان عمولاته بلغت ٢٥٠٠٠ دينار وقد نظم الفرع اشعارا في نهاية الشهر ارسل الى الفرع الرئيسي يعلمه بتفاصيل الشيكات المباعة.

٤. وفي٦/٢ /٢٠١٦ استلم الفرع الرئيسي الاشعار واجرى اللازم. وفي ٢٥/ ٢٠١٦/٦ استلم الفرع الرئيسي اشعار من المراسل يعلمه بتصريف شيكات مسافرين قيمتها ٢٥٠٠٠٠ دينار وقام المصرف بتسجيل قيمة الشيكات لصالح حسابات المراسل لديه.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي وفرع المنصور.

السؤال / ٥

بتاريخ ٣/٨ راجع السيد اسحاق مصرف الرشيد/ فرع بغداد وقدم صكاً بمبلغ (٦٠٠٠٠٠) دينار مسحوباً على فرع /الحلة وقد وافق المصرف على ابتياعه بعد حجز هاتفياً علما ان الفرع استوفى عمولات بمبلغ (١٠٠٠٠) دينار وأجور بريد وهاتف (٨٠٠٠) دينار وسدد صافي المبلغ نقداً للسيد اسحاق

في ٣/١١ أرسل فرع الحلة أشعاراً بتسجيل المبلغ لصالح فرع / بغداد

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات فرع بغداد والحلة علما ان محرر الصك لديه حساب جار دائن لدى فرع الحلة.

السؤال/ ٦

راجع احد االعرب المصرف وطلب تحويل مبلغ (٤٠٠٠٠٠٠) دينار الى ذويه في المغرب، وبلغت مصاريف عملية التحويل (٤٠٠٠) دينارعمولة و(٢٠٠) مصاريف اتصال.

المطلوب: (١) بافتراض ان المصرف الذي راجعه هو مصرف الرشيد الرئيسي فما هي القيود المحاسبية اللازمة.

(٢) بافترض ان مصرف الرشيد/الكرخ هو الذي قام لعملية التحويل بناءا على طلب العامل وقد تم تنظيم اشعار لشعبة المصارف الخارجية/ الفرع الرئيسي لاعلامه بعملية التحويل وقد اجرى اللازم وطلب منك ألعمل على تسجيل القيود المحاسبية في سجلات فرع الرشيد/الكرخ والفرع الرئيسي.

سؤال/٧

فيما يلي العمليات المصرفية التي تمت بقسم الجوالات والعملات الأجنبية في احد المصارف التجارية ليوم واحد من العمل:

بلغ مجموع الحوالات الداخلية التي أصدرها البنك اللي صالح العملاء ٢٥٠٠٠ دينار بعمولة ١/٢% وبلغت مصاريفها ١٨ دينار. بينما بلغ مجموع الحوالات الداخلية الواردة إلى البنك ١٦٠٠٠ دينار، وتم صرفها للمستفيدين منها ٦٠٠٠ نقداً والباقي أضيف لحساباتهم الجارية لدى البنك.

السؤال / ٨

في ٢٠١٦/٥/١ استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين الرئيسي نماذج لشيكات المسافرين قيمتها (٨٥٠٠٠٠) دينار بالسعر الاعتباري ، وقد قام الفرع الرئيسي بتجهيز فرع شارع فلسطين بشيكات ذات قيمة (٣٥٠٠٠٠) دينار في نقس التاريخ. وفي ٢٠١٦/٥/٢ استلم فرع المنصور الشيكات من الفرع الرئيسي.

وفي ٢٥/ ٥ /٢٠١٦ قام فرع شارع فلسطين ببيع الشيكات التي بحوزته علما ان عمولاته بلغت ٢٥٠٠٠ دينار وقد نظم الفرع اشعارا في نهاية الشهر ارسل الى الفرع الرئيسي يعلمه بتفاصيل الشيكات المباعة.

وفي ٢/ ٥ /٢٠١٦ استلم الفرع الرئيسي الاشعار واجرى اللازم. وفي ٢٥/ ٥/٢٠١٦ استلم الفرع الرئيسي اشعار من المراسل يعلمه بتصريف شيكات مسافرين قيمتها ٢٥٠٠٠٠ دينار وقام المصرف بتسجيل قيمة الشيكات لصالح حسابات المراسل لديه.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي وفرع شارع فلسطين

السؤال/٩

في مصرفالرشيد / الفرع الرئيسي وخلال شهر اذار تمت العمليات ادناه:

في ١/ ٣ /٢٠١٨ استلم المصرف حوالة مسحوبة عليه بالدولار الامريكي تعادل قيمة اربعة ملايين دينار عراقي بسعر الشراء لامر احد المستفيدين في القطر، وقد اتخذ المصرف اللازم بتسجيل المبلغ على حسابات المراسل لديه، وابلغ المستفيد بمراجعة المصرف، وتم تسديد المبلغ له نقدا في ٢٠١٨/٣/٣ بعد استيفاء عمولة ١٠٠٠٠ دينار.

في ٢٠١٨/٣/٤ راجع احد العاملين الاجانب المصرف وبصحبته شيك مسحوب على احد المصارف الاوربية قيمته تعادل مليون دينار عراقي، وقد تم ابتياعه من قبل المصرف بعد استيفاء عمولة (٢٥٠٠) دينار ومصاريف اتصال (١٠٠) دينار.

في ١٠/ ٣ /٢٠١٨ ورد اشعار المراسل يقيد المبلغ لصالح حساب المصرف معه.

في ١٥/ ٣ /٢٠١٨ راجع احد المسافرين الاجانب المصرف وبصحبته شيك مسافرين تعادل قيمته (٤٠٠٠٠٠) دينار عراقي وقد قام المصرف بابتياعه بعد خصم عمولة (١٧٥٠) دينار ومصاريف اتصال (١٠٠٠) دينار وقد تم اشعار المراسل بتسجيل المبلغ على حساباته لدى المصرف.

في ٢٤/ ٣ /٢٠١٨ وردت حوالة الى المصرف بمبلغ (٦٠٠٠٠٠) دينار ولم يعرف شرط التغطية وتم تسجيل مبلغ الحوالة على حسابات المراسل، وفي نفس اليوم تم تسديد

قيمة الحوالة للمستفيد نقدا بعد استيفاء عمولة (٤٠٠٠) دينار، وقد تم اشعار المراسل لتغطية المبلغ المعادل للعملة الاجنبية لصالح حسابات المصرف لديه.

في ٢٠١٨/٣/٢٩ ورد اشعار المراسل بالتغطية واتخذ الفرع الرئيسي اللازم.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات المصرفية المذكورة في اعلاه.

السؤال/ ١٠

بتاريخ ٢٠١٦/٤/٢٨ راجع السيد المعتز مصرف الرافدين / فرع بغداد وطلب تحويل مبلغ (مليون ومئتان الف) دينار إلى السيد الشرع الساكن في محافظة البصرة وقد قام المصرف باتخاذ ما يلزم بعد استقطاع أجور بريد مقدارها (٧٠٠٠) دينار وعمولة (٥٠٠٠) دينار وقد تم إرسال الحوالة لفرع العمارة الذي استلمها في ٥/١ وفي تاريخ ٥/٧ سدد فرع القرنة الحوالة إلى المستفيد (الشرع) نقداً.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في فرعي بغداد والقرنة

السؤال / ١١

بتاريخ ٢٠١٤/٩/١ طلب السيد توفيق / الطالب في كلية الاسراء من مصرف الهدى / فرع السماوة سفتجة لأمر الكلية بمبلغ (مليون وتصف) دينار وقد استوفي المصرف المبلغ نقداً فضلا عن مبلغ السفتجة عمولة إصدار (١٦٠٠٠) دينار.

بتاريخ ٩/١٥ طالبت كليه الاسراء إضافة مبلغ السفتجة إلى حسابها الجاري الدائن المفتوح لدى المصرف نفسه.

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف المذكور.

الفصل الثاني عشر

محاسبة قسم الاوراق المالية

تعريف الاوراق المالية

الاوراق المالية هي عبارة عن الاسهم Stocks والسندات Bonds وتعتبر ضمن الأموال شبه السائلة لإمكانية لجوء البنك إلى تسييلها من خلال ما يعرف بالسوق الثانوي (بورصة الاوراق المالية). يقوم قسم الاوراق المالية بتقديم العديد من الخدمات المتعلقة بالاوراق المالية والتوسط في عمليات الشراء والبيع لحساب العملاء أو الشراء والبيع لمحفظة البنك، وتحصيل كوبونات الأرباح المستحقة عن هذه الاوراق لصالح العملاء أو القيام بتوزيع الأرباح نيابة عن الشركات المصدرة لها، بالإضافة إلى تلقي اكتتابات الجمهور للاوراق المالية المصدرة لأول مرة باعتبارها السوق الأولي لهذه الاوراق.

وظائف قسم الاوراق المالية

يقوم القسم بالعديد من الوظائف مثل:

١. الشراء والبيع لصالح محفظة البنك أو لصالح عملائه.

٢. تحصيل أرباح أو فوائد الأ و ا رق المالية لصالح العملاء.

٣. صرف فسائم أرباح الأسهم وفوائد السندات نيابة عن الشركات المصدرة لها.

٤. إيداع الاوراق المالية برسم الأمانة.

٥. تقديم التسهيلات الائتمانية بضمانة الاوراق المالية.

٦. إصدار الاوراق المالية نيابة عن الغير.

السجلات والمستندات المستخدمة في القسم

١. طلبات الشراء، طلبات البيع، طلبات الاكتتاب، إيصالات إيداع.

٢. سجلات شراء الاوراق المالية، سجلات بيع الاوراق المالية، سجلات الاكتتاب والتخصيص، سجلات الفوائد والأرباح المدفوعة نيابة عن الشركات، سجلات الأرباح والفوائد المقبوضة لصالح العملاء، سجلات الاوراق المالية المستلمة كضمانات، سجلات محفظة البنك من الاوراق المالية.

٣. كشف خلاصة حركة اليومية، كشف يومية الاوراق المالية، وكشف الأستاذ المساعد للاوراق المالية، كشف يومية الاوراق المالية المودعة كضمانات.

٤. مستندات وإشعارات القيد المدينة والدائنة.

الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لعمليات شراء وبيع الاوراق المالية

لدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لعمليات الشراء:

– يقوم العميل بتعبئة أمر شراء أوراق مالية تتضمن بيانات كاملة عن العميل والاوراق المطلوبة (أنواعها وعددها) والجهة صاحبة الاوراق.

– يقوم القسم بالتحقق من صحة البيانات الواردة في أمر الشراء، ويتم تحديد قيمة تقديرية لثمن الاوراق، ويرسل الأمر إلى وحدة مركز العملاء بقسم الحسابات الجارية لاجراء الخصم من بطاقات العملاء (الحسابات الجارية) وقيد القيمة كحساب أمانات للعملاء.

– يرسل نسخة من الأمر إلى الوسطاء (السماسرة) وهم عبارة عن شركات وساطة مالية متخصصة في عمليات الاوراق المالية لتنفيذ أمر الشراء.

– يقوم الوسطاء بتنفيذ عملية الشراء وترسل الاوراق المالية المشتراة وفواتير الشراء ونشرة أسعار البورصة إلى قسم الاوراق المالية للتحقق من سلامة عملية الشراء وسلامة مستنداتها.

– يتم إعداد إشعارات خصم وإضافة وترسل تلك الاشعارات إلى الوحدة المحاسبية بقسم الحسابات الجارية لتنفيذ العملية باطرافها المدينة والدائنة وهم العملاء والوسطاء.

- تقوم الوحدة المحاسبية بقسم الحسابات الجارية بإعداد مذكرة اليومية العامة موضحا بها الاشعارات المدينة والدائنة وتحال إلى قسم المراجعة الداخلية الذي يتولى التأكد من صحة العمليات ويتم إحالتها إلى قسم الحسابات العامة.

- يقوم قسم الحسابات العامة بإعداد القيد المحاسبي والاثبات في اليومية العامة والترحيل إلى الأستاذ العام.

<u>وأما المعالجة المحاسبية فتكون كالآتي:</u>

١. عند الشراء لمحفظة البنك:

- (إثبات عملية الشراء)

×× من حـ / محفظة الاوراق المالية (شاملة عمولة الوسطاء)

×× إلى حـ / الوسطاء

- عند التسديد

×× من حـ / الوسطاء

×× إلى حـ / الخزينة أو إلى حـ / الحسابات الجارية (الوسطاء)

(إثبات قيد القيمة لصالح الحسابات الجارية للوسطاء)

----

٢. عند الشراء لصالح العملاء:

×× من حـ / الحسابات الجارية (العملاء)

إلى مذكورين

×× حـ / الوسطاء (ثمن الشراء العمولة)

×× حـ / العمولة

(إثبات خصم القيمة من الحسابات الجارية للعملاء)

×× من حـ / الوسطاء

×× إلى حـ / الحسابات الجارية (الوسطاء)

(إثبات قيد القيمة لصالح الحسابات الجارية للوسطاء)

٣. الشراء لحساب فروع البنك

- (إثبات عملية الشراء)

×× من حـ / فرع ....

×× إلى حـ / الوسطاء

- عند التسديد

×× من حـ / الوسطاء

×× إلى حـ / الخزينة أو إلى حـ / الحسابات الجارية (الوسطاء)

(إثبات قيد القيمة لصالح الحسابات الجارية للوسطاء)

- يمكن أن تتم عملية الشراء عن طريق توسيط حساب أمانات شراء أوراق مالية:

• عند حجز القيمة من الحسابات الجارية للعملاء:

×× من حـ / الحسابات الجارية (العملاء)

×× إلى حـ / أمانات شراء اوراق مالية

• عند تنفيذ عملية الشراء:

×× من حـ / أمانات شراء اوراق مالية

إلى مذكورين

×× حـ / الوسطاء (ثمن الشراء + العمولة)

×× حـ / العمولة

- عند تسديد المبلغ:

×× من حـ / الوسطاء

×× إلى حـ / الخزينة أو إلى حـ / الحسابات الجارية (الوسطاء)

----

(٣)- في حاله عدم وجود رصيد دائن للحسابات الجارية للعملاء يغطي الفرق في الحالة على ان تسليف بضمان أوراق مالية على النحو التالي:

××× من حـ / الحسابات الجارية المدينة بضمان أوراق مالية

××× إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

هـ – حفظ الأوراق المالية المشتراة في محفظة الأوراق المالية:

××× من حـ / أوراق ماليه برسم الامانه

××× إلى حـ / مودعي أوراق ماليه برسم الأمانة

(٤) الشراء لحساب إفراد ليسوا عملاء للبنك:

– قيام هؤلاء الإفراد بدفع مبالغ مقدمة تحت حـ / شراء الأوراق المالية نقدا:

××× من حـ / الخزينة

××× إلى حـ / أمانات شراء أوراق مالية

تسجيل الحسابات الجارية للوسطاء بثمن الشراء والعمولة الخاصة بهم، وإظهار عمولة البنك مستقلة في نفس الوقت:

××× من حـ / أمانات شراء أوراق مالية

إلى مذكورين

××× حـ / الوسطاء (ثمن الشراء + العمولة)

××× حـ /عمولة البنك

- تسديد حساب الوسطاء:

××× من حـ / الوسطاء

××× إلى حـ / الخزينة أو إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة للوسطاء

- التسوية بين المبالغ المقدمة كأمانات والتكلفة الحقيقية للشراء من خلال حـ/ الخزينة

١. إذا كانت الأمانات أكبر من القيمة الفعلية للشراء:

××× من حـ / أمانات شراء أوراق مالية

××× إلى حـ / الخزينة

----

٢. إذا كانت الأمانات اقل من القيمة الفعلية للشراء:

××× من حـ / الخزينة

××× إلى حـ / أمانات شراء أوراق مالية

----

٣. إذا لم تتم التسوية في (٢) نقدا يغطي الرصيد على أنه تسليف بضمان أوراق مالية على النحو التالي:

××× من حـ / الحسابات الجارية المدينة بضمان أوراق مالية

××× إلى حـ / أمانات شراء أوراق مالية

هـ - حفظ الأوراق المالية المشتراة في محفظة الأوراق المالية:

××× من حـ / أوراق ماليه برسم الأمانة

××× إلى حـ / مودعي أوراق مالية برسم الأمانة

ملاحظة: يلاحظ في الحالتين (١) و (٢) إن البنك لا يحصل على عمولة لأنها خدمات متبادلة مع الفروع.

- **الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لعمليات البيع :**

– يتسلم قسم الاوراق المالية أوامر البيع من العملاء أو من إدارة محفظة الاستثمار في البنك تحتوي على البيانات المتعلقة بالاوراق المالية المطلوب بيعها واسم العميل وتوقيعه.

– يقوم القسم بم ا رجعة أوامر البيع وتحرير إيصال بيع يسلم للعميل وتبقى صورة في القسم للقيد بموجبها في دفتر بيع الاوراق المالية.

– يتم إخطار الوسطاء بأوامر البيع للبدء في تنفيذها، حيث يتم تنفيذ عملية البيع وفق الأسعار المعلنة والتي يتم الاتفاق عليها مع القسم والعميل، وترسل المستندات المتعلقة بالعملية إلى قسم الاوراق المالية.

– يتأكد قسم الاوراق المالية من سلامة تنفيذ عملية البيع بمطابقة الأوامر مع الفواتير ونشرة الأسعار، ويتم إبلاغ العملاء بذلك، وتحرير إشعارات خصم وإضافة ويتسلم العميل صورة منها وتحال صورة أخرى إلى قسم الحسابات الجارية للقيد في حسابات العملاء والوسطاء، وصورة إلى وحدة المحاسبة بالقسم للقيد في سجل اليومية المساعد للحسابات الجارية والأستاذ المساعد للحسابات الجارية.

– تعد الوحدة المحاسبية مذكرة يومية عامة بإجمالي الاوراق المباعة وترسل إلى قسم المراجعة الداخلية للتحقق من سلامة العمليات وترسل بعد الموافقة عليها إلى قسم الحسابات العامة.

– يقوم قسم الحسابات العامة بإعداد القيد المحاسبي اللازم والإثبات في سجل اليومية العامة والأستاذ العام.

وأما المعالجة المحاسبية فتكون كالتالي:

١. البيع لحساب البنك (محفظة البنك) :

- إثبات مديونية الوسيط عند البيع:

×× من حـ / الوسطاء (القيمة الصافية)

×× إلى حـ / محفظة الاوراق المالية

عند استلام المبلغ من الوسيط:

×× من حـ / الخزينة أو حـ / الحسابات الجارية

×× إلى حـ / الوسطاء

٢. البيع لحساب العملاء:

عند البيع:

×× من حـ / الوسطاء (القيمة الصافية)

إلى مذكورين

×× حـ / الحسابات الجارية (العملاء)

××حـ / العمولة

- عند توريد المبلغ من الوسطاء:

×× من حـ / الخزينة

×× إلى حـ / الوسطاء (القيمة الصافية)

وفي حالة اختلاف تاريخ بيع الاوراق المالية عن تاريخ إصدار إشعار الإضافة للعميل تكون القيود كالآتي:

- عند استلام فاتورة الوسيط والمستندات المؤيدة للبيع:

×× من حـ / الوسطاء

×× إلى حـ / أمانات بيع الاوراق المالية

- عند إرسال إشعار الأضافة للعميل:

×× من حـ / أمانات بيع اوراق مالية

إلى مذكورين

×× حـ / حسابات جارية (العملاء)

×× حـ / العمولة

هذا وإذا كانت الاوراق المالية مودعة ضماناً لسلف مالية، في هذه الحالة تستخدم حصيلة البيع لسداد قيمة السلفة كما يتضح مما يلي:

أ .إذا كانت حصيلة البيع أكبر من السلفة:

×× من حـ / حسابات جارية / الوسطاء

×× إلى حـ /ظأمانات بيع اوراق مالية

×× من حـ / أمانات بيع اوراق مالية

إلى مذكورين

××حـ / حسابات جارية مدينة /ضمان اوراق مالية

×× حـ / حساب العمولة

×× حـ / الحسابات الجارية للعملاء

ب . إذا كانت حصيلة البيع أقل من السلفة:

تجري نفس القيود السابقة ولكن في هذه الحالة يظهر رصيد الحسابات الجارية للعملاء مديناً بقيمة الفرق غير المسدد من السلفة.

وفي حاله اختلاف تاريخ سحب الأوراق وإعدادها للبيع عن تاريخ إثبات مديونية الوسيط بثمن بيعها يجري إثبات القيدين التاليين:

أ. عند إعداد الأوراق للبيع وسحبها من المحفظة:

××× من حـ / مبيعات حفظ الأوراق المالية (بالتكلفة)

××× إلى حـ / محفظه الأوراق المالية

ب. عند استلام فاتورة الوسيط:

××× من حـ / الحسابات الجارية للوسطاء

××× إلى حـ / مبيعات محفظه الأوراق المالية

----

(٢) البيع لحساب الفروع:

أ. استلام على الأوراق برسم الأمانة:

××× من حـ / أوراق مالية برسم الأمانة

××× إلى حـ / مودعي أ.م برسم الأمانة

ب. استعلام فاتورة البيع من الوسيط و القيد لحساب الفرع:

××× من حـ / الحسابات الجارية للوسطاء (بالصافي)

××× إلى حـ / فرع...

ج. إلغاء القيد النظامي الخاص بإيداع الأوراق المالية المراد بيعها:

××× من حـ / مودعي أوراق ماليه برسم الأمانة

××× إلى حـ / أوراق مالية برسم الأمانة

----

(٣) البيع لحساب العملاء

أ. إثبات مديونية الوسيط بصافي ثمن بيع الأوراق المالية بعد خصم عمولته، وتعلية الباقي على الحسابات الجارية للعملاء بعد إثبات عمولة البنك:

××× من حـ / الحسابات الجارية للوسطاء أو حـ / الخزينة

إلى مذكورين

××× حـ / الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

××× حـ / عمولة البنك

ب. إلغاء القيد النظامي الخاص بإيداع الأوراق المالية المراد بيعها:

××× من حـ / مودعي أوراق ماليه برسم الأمانة

××× إلى حـ / أوراق مالية برسم الأمانة

وفي حاله اختلاف تاريخ البيع عن تاريخ إصدار إشعار أضافه للعملاء تتم المعالجة بالقيدين التاليين:

أ. عند استلام فاتورة الوسيط:

××× من حـ / الحسابات الجارية للوسطاء (بالصافي)

××× إلى حـ / أمانات بيع أوراق مالية

ب. عند إرسال إشعار الإضافة للعملاء:

××× من حـ / أمانات بيع أوراق مالية

إلى المذكورين

××× حـ / الحسابات الجارية العملاء

××× حـ / عمولة البنك

كما يلغي القيد النظامي كما سبق وبينا ..

الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لعمليات تحصيل الأرباح والفوائد لحساب العملاء

الدورة المستندية

تلجأ بعض الشركات المصدرة للاوراق المالية إلى إصدار قسائم (كوبونات) للمساهمين أو حملة السندات تتعلق بالأرباح أو الفوائد المستحقة لهم، ويقوم هؤلاء الافراد بتكليف البنوك لتجصيل قيمة تلك الكوبونات لصالحهم، وتتم هذه العملية وفق الاجراءات التالية:

- يستلم القسم من العملاء الكوبونات المطلوب تحصيلها، ويتم إعداد إشعارات استلام تسلم للعملاء بما يفيد الاستلام، وترسل الكوبونات إلى وحدة الحفظ بالقسم.

- تقوم وحدة الحفظ بإثبات الكوبونات في سجل خاص يحتوي على البيانات المتعلقة بقيمة وتاريخ استحقاق كل منها واسم الجهة المصدرة لها وحسب فئاتها.

- ترسل وحدة الحفظ بالقسم الكوبونات إلى الجهات (الشركات) التي ستوزع الأرباح.

- عند استلام إشعارات التحصيل، يتم إعداد إشعارات إضافة وترسل إلى قسم الحسابات الجارية لقيدها لصالح لعملاء ونسخة منها إلى الوحدة المحاسبية بقسم الحسابات الجارية الذي يتولى إعداد مذكرة يومية والقيد في اليومية المساعدة والأستاذ المساعد للحسابات الجارية.

- تحال مذكرة اليومية إلى قسم المراجعة الداخلية للتحقق من سلامة البيانات الواردة فيها والتأشير عليها بالموافقة وإحالتها إلى قسم الحسابات العامة.

- يتولى قسم الحسابات العامة إعداد القيد المحاسبي اللازم والإثبات في سجل اليومية العامة والترحيل إلى سجل الأستاذ العام.

• المعالجة المحاسبية:

- عند استلام قسائم الاوراق المالية:

×× من حـ / قسائم أو ا رق مالية برسم التحصيل

×× إلى حـ / مودعي قسائم اوراق مالية برسم التحصيل

- عند إرسال القسائم للصرف واستلام إشعا ا رت بالأرباح الموزعة:

×× من حـ / حسابات جارية (شركة........)

×× أو من حـ / البنك المعني (مصدر الإشعار)

×× أو من حـ / الخزينة (إذا تم الاستلام نقدا)

×× إلى حـ / قسائم أو ا رق مالية برسم التحصيل

- عند إرسال إشعار إضافة للعميل:

×× من حـ / مودعي قسائم اوراق مالية برسم التحصيل

إلى مذكورين

××حـ / الحسابات الجارية (العملاء)

×× أو حـ / الخزينة

×× إلى حـ / العمولة

- إذا كانت القسائم خاصة بالبنك نفسه يكون القيد:

×× من حـ / الخزينة

×× أو من حـ / البنك المعني

×× إلى حـ / إيرادات أوراق مالية

الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية:لعمليات صرف قسائم الأرباح والفوائد نيابة عن الشركات المصدرة للاوراق المالية

الدورة المستندية

في هذه الحالة تقوم الشركات المصدرة للأوراق المالية بالاتفاق مع البنك على قيامه بصرف الأرباح والفوائد نيابة عنها، ويقوم البنك بالتالي بالدفع بعد استلامه المبالغ المستحقة الدفع والاتفاق على قيمة العمولة حسب الإجراءات التالية:

– يتسلم البنك من الجهة المختصة شيكا أو المبالغ المطلوب توزيعها على حملة الأسهم، أو السندات مرفقا بها قوائم بأسماء العملاء وقيمة المبالغ المستحقة لكل منهم.

– يتقدم العميل إلى قسم الاوراق المالية ويعبأ حافظة صرف أرباح أو فوائد اوراق مالية.

– يتم تدقيق البيانات الواردة في الحافظة، ويتأكد الموظف من ورود اسم العميل في القوائم الواردة من الجهة المصدرة لهذه الاوراق.

– يتم التأشير على الحافظة بالموافقة على الصرف وترسل إلى قسم الخزينة في حالة الدفع نقدا أو إلى قسم الحسابات العامة في حالة القيد في الحسابات الجارية.

– يقوم قسم الحسابات الجارية أو قسم الخزينة كل فيما يخصه بإثبات عملية القيد في الحسابات الجارية للعملاء والدفع من الخزينة، وإعداد مذكرة يومية تحال إلى قسم المراجعة الداخلية للتحقق من صحة العمليات المنفذة والتأشير عليها بالموافقة.

– تحال المذك رة إلى قسم الحسابات العامة لإعداد القيد المحاسبي اللازم والإثبات في سجل اليومية العامة والترحيل إلى سجل الأستاذ العام.

المعالجة المحاسبية:

ا. عند فتح الحساب وتوريد المبلغ للبنك من الشركة المصدرة للاوراق المالية:

xx من حـ / الحسابات الجارية أو من حـ / الخزينة

إلى مذكورين

×× حـ / جاري شركة (...) لتوزيع أرباح

×× حـ / العمولة

ب. عند دفع القيمة المستحقة للعملاء الواردة أسماءهم في القوائم:

- في حالة الدفع نقدا او في الحسابات الجارية للعملاء

×× من حـ / الحسابات الحارية لشركة ( ) لتوزيع أرباح

×× إلى حـ / الحسابات الجارية (صاحب أو حـ / الخزينة القسيمة)

- في حالة الدفع للفروع او البنوك المحلية

من ح/ الحسابات الحارية لشركة ( )لتوزيع أرباح

إلى مذكورين

×× حـ / الفروع او ح/ البنك

- في حالة الدفع للبنك نفسه

×× من حـ / الحسابات الحارية لشركة ( ) لتوزيع أرباح

×× إلى حـ / إيراد الاستثمارات في أوراق مالية

إصدار الاوراق المالية نيابة عن الشركات:

تقوم البنوك بعملية طرح الأسهم والسندات نيابة عن الشركات والمؤسسات المصدرة لهذه الاوراق في حالات الإصدار الأولى للاوراق المالية حيث يتم طرح الأوراق للاكتتاب العام من قبل الجمهور، ولذلك تسمى هذه العملية ببيع الأوراق المالية في السوق الأولي تمييزاً له عن السوق الثانوي وهو السوق الذي تشترى وتباع فيه الاوراق المالية ويسمى (بورصة الأوراق المالية).

الدورة المستندية

- يقوم للعميل بتعبئة طلب اكتتاب يتضمن كافة البيانات المتعلقة به كالاسم والعنوان وعدد الاوراق المطلوب الاكتتاب فيها وطريقة الدفع.

- يتم الدفع في الخزينة أو بالخصم من الحساب الجاري ويسلم الإيصال للعميل كدليل على عملية الدفع.

- تقوم الوحدة المحاسبية بإثبات العملية في دفتر الاكتتاب والتخصيص، كما تعد كشفا دوريا بعمليات الاكتتاب التي يتم إجراؤها وترسله إلى قسم الحسابات العامة.

- يقوم قسم الحسابات العامة بإعداد القيد المحاسبي اللازم والإثبات في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى سجل الأستاذ العام.

- **المعالجة المحاسبية :**

- **عند استلام الاوراق المالية:**

×× من حـ / أوراق مالية معدة للإصدار

×× إلى حـ / أصحاب أوراق مالية معدة للإصدار

- **عند الاكتتاب:**

×× من حـ / الخزينة (إذا تم الدفع نقدا)

×× أو حـ / الحسابات الجارية (إذا تم الخصم من الحساب الجاري)

×× أو حـ / الفرع (عند استلام شيك مسحوب على الفرع)

×× أو حـ / البنك (عند استلام شيك مسحوب على البنك)

×× إلى حـ / الاكتتاب في الاوراق المالية (شركة...)

- **عند الانتهاء من الاكتتاب:**

×× من حـ / الاكتتابات في الاوراق المالية (شركة ....)

إلى مذكورين

×× حـ / الحسابات الجارية (شركة...)

×× حـ / العمولة

×× حـ / المصروفات

- إلغاء القيد النظامي:

×× من حـ / أصحاب أوراق مالية معدة للإصدار

×× إلى حـ / أوراق مالية معدة للإصدار

إيداع الاوراق المالية برسم الأمانة:

تقوم البنوك بحفظ الاوراق المالية لعملائها على سبيل الأمانة مقابل عمولة معينة وتحقق هذه الخدمة للعميل مزايا معينة كحماية هذه الاوراق من السرقة والضياع أو الحريق.وتتم الدورة المستندية حسب الآتي:

- يتلقى قسم الاوراق المالية من عملائه الاوراق المطلوب حفظها على سبيل الأمانة، ويقوم بإعداد حافظة إيداع أو ا رق مالية برسم الأمانة يتضمن بيانات عن العميل مثل اسمه، رقم حسابه الجاري، نوع الأو ا رق المالية المودعة، الكوبونات المرفقة بها.

- يقوم القسم بم ا رجعة الحافظة ويحرر إيصالا باستلام الاوراق ويسلم الأصل للعميل كمستند دال على الاستلام وترسل نسخة من المستند مع الاوراق المالية لوحدة الحفظ.

- تحال صورة من الحافظة إلى الوحدة المحاسبية التي تتولى إعداد مذكرة يومية وتقوم بالإثبات في سجل اليومية المساعد والأستاذ المساعد وتحال هذه المذكرة إلى قسم المراجعة الداخلية للتأشير عليها ومن ثم تحال إلى قسم الحسابات العامة.

– يقوم قسم الحسابات العامة بإعداد القيد المحاسبي اللازم والإثبات في سجل اليومية العامة والترحيل إلى سجل الأستاذ العام.

- **المعالجة المحاسبية:**

– عند استلام الاوراق المالية:

×× من حـ / أوراق مالية برسم الأمانة

×× إلى حـ / مودعي أوراق مالية برسم الأمانة

– عند استيفاء قيمة العمولة:

×× من حـ / الخزينة

×× أو من حـ / الحسابات الجارية

×× إلى حـ / العمولة

– عند سحب الاوراق المالية من قبل المودعين:

×× من حـ / مودعي أوراق مالية برسم الأمانة

×× الى حـ / أوراق مالية برسم الامانة

<u>تقديم التسهيلات الائتمانية بضمانة الاوراق المالية:</u>

سبق التعرف إلى هذه العمليات من خلال التعرض بالشرح إليها في قسم التسهيلات الائتمانية.

إذا كانت الأوراق المالية مودعة ضماناً لسلف فتستخدم حصيلة البيع أو لا في سداد قيمة السلفة على النحو التالي:

١– إذا كان حصيلة البيع اكبر من قيمه السلفة:

××× من حـ / الحسابات الجارية للوسطاء أو خزينة

××× إلى حـ / أمانات بيع أوراق مالية

××× من حـ / أمانات بيع أوراق مالية

إلى مذكورين

××× حـ / حسابات جارية مدينه بضمان أوراق مالية

××× حـ / عمولة البنك

××× حـ / حسابات جاريه دائنة للعملاء

أ. إلغاء القيد النظامي كما سبق وبينا

إذا كانت حصيلة البيع أقل من قيمة السلفة: يظل رصيد حـ / الجاري مدين مفتوحاً

(٤) البيع لحساب أشخاص غير عملاء البنك:

عند استلام فاتورة الوسيط:

××× من حـ / الحسابات الجارية للوسطاء أو من حـ / الخزينة

××× إلى حـ / أمانات بيع أوراق مالية

عند سداد المستحق لغير العملاء هؤلاء:

××× من حـ / أمانات بيع أوراق مالية

إلى مذكورين

××× حـ / الخزينة

××× حـ / عمولة البنك

كذلك يلغي القيد النظامي كما سبق وبينا.

جـ - عمولة حفظ الأوراق المالية:

××× من حـ / الخزينة أو من حـ / الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

××× إلى حـ / عمولة حفظ الأوراق المالية

٦- التسليف بضمان الأوراق المالية (الأوراق المالية كضمانه للتسهيلات الائتمانية) والعلاقة بين البنك والعميل هنا يحددها عقد التسهيلات الذي يجب ان يبين الحد الأقصى للسلفة كنسبة مئوية من القيمة السوقية أو الاسمية للأوراق ومعدل الفائدة، ومدة التسليف...الخ

الدورة المستندية:

الدورة ألمستنديه للتسليف بضمان الأوراق المالية إما الإجراءات التفصيلية فتتلخص في الأتي:

١. يقوم العميل بتعبئة حافظة إيداع أوراق مالية - تأمين سلف، أو طلب تحويل الأوراق المودعة لدى البنك برسم الامانه إلى تأمين سلف وذلك من أصل وصورتين ويقوم الموظف المختص بتدقيق بيانات الحافظة ويسلم الأصل للعميل.

٢. ترسل صورة من الحافظة إلى وحده الحفظ للمطابقة بينما تدرس الأوراق من قبل قسم التسهيلات الائتمانية لتحديد السقف ومعدل الفائدة و غير ذلك ثم يحرر العقد بين البنك والعميل.

٣. ترسل الصور الثانية إلى الوحدة المحاسبية للإثبات في دفتر يومية أوراق ماليه تأمين سلف والترحيل إلى دفتر الأستاذ المساعد لعملاء الأوراق المالية - تأمين سلف.

٤. عند السحب من السلفة يفتح حساب جاري مدين للعميل و تعد الوحدة المحاسبية كشفا دوريا يلخص عمليات الإيداع والسحب من الحساب.

٥. يرسل الكشف بعد التحقيق إلى قسم المحاسبة العامة لإثبات قيود اليومية المركزية في دفتر اليومية العامة والترحيل منه إلى دفتر الأستاذ العام.

أ. المعالجة المحاسبية:

(١) إيداع الأوراق المالية كغطاء أو ضمان للتسهيلات: يجري القيد النظامي التالي:

××× من حـ / أوراق مالية - تأمين سلف (تسهيلات)

××× إلى حـ / مودعي أوراق مالية تأمين سلف

(٢) استعمال التسهيلات على شكل حساب جاري مدين بالسحب الجزئي أو الكلى للسلفة:

××× من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان أوراق مالية)

××× إلى حـ / الخزينة (السحب نقدا) أوحـ/الحسابات الجارية الدائنة (أضافه)

----

(٣) احتساب الفوائد والعملات والمصاريف المستحقة على الحساب الجاري مدين في نهاية كل شهر:

××× من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان أوراق مالية)

إلى مذكورين

××× حـ / الفوائد الدائنة

××× حـ / العمولات

××× حـ / المصروفات

----

(٤) تسديد جزء من السلفة نقدا أو خصماً من الحساب الجاري الدائن للعميل:

××× من حـ / الخزينة أو من حـ / الحسابات الجارية الدائنة

××× إلى حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان أوراق مالية)

----

(٥) إلغاء القيد النظامي وسحب الأوراق المالية بما يعادل الجزء المسدد من ألسلفه:

××× من حـ / مودعي أوراق ماليه تأمين سلف

××× إلى حـ / أوراق ماليه تأمين سلف

----

(٦) إيداع الأوراق المسحوبة برسم الامانه (إذا رغب العميل):

وهنا يجري القيد النظامي التالي:

××× من حـ / أوراق مالية برسم الأمانة

××× إلى حـ / مودعي أوراق مالية برسم الأمانة

مثال/١ تطبيقي

البيانات التالية مأخوذة من قسم الأوراق المالية في احد البنوك التجارية في نهاية احد أيام العمل:

١.الأوراق المالية المشتراة: ٣٥٠٠٠ دينار لمحفظه البنك بما فيها عمولة الوسطاء سجلت في حساباتهم الجارية لدى البنك و ٢٥٠٠٠ دينار لحساب الفروع دفعت قيمتها للوسطاء نقدا و٣٠٠٠٠ دينار لحساب العملاء سددت من حساباتهم الجارية إضافة إلى عمولة البنك البالغة ٦٠ دينار سجلت في الحسابات الجارية للوسطاء ٤٥٠٠٠ دينار بما فيها عمولة الوسطاء وإضافة إلى ١٠٠ دينار عمولة البنك وذلك لإفراد غير عملاء سددت نقدا وسجلت في الحسابات الجارية للوسطاء.

٢.الأوراق المالية المباعة: ٤٣٥٠٠ دينار من محفظة البنك بعد خصم عمولة الوسطاء وقبضها نقدا و١٨٥٠٠ دينار لحساب الفروع سجلت على الحسابات الجارية للوسطاء و ٣٢٠٠٠ دينار لحساب العملاء سجلت فيه حساباتهم الجارية بعد احتساب عمولة للبنك مقدارها ١٠٠ دينار.

٣.أوراق ماليه مودعة برسم الأمانة: ٣٥٠٠٠ دينار، وعمولة إيداعها ٢٥ ديناراً سجلت على الحسابات الجارية للعملاء، وأوراق مالية سحبت من الأوراق المودعة برسم الأمانة ٥٢٠٠٠ دينار.

٤.أسهم مكتتب بها عن طريق البنك: ٦٠٠٠٠ دينار لحساب العملاء سددت من حساباتهم الجارية و ٣٥٠٠٠ دينار لحساب الفروع و قد بلغت عمولة الإصدار ٢٠٠ دينار.

٥.الإصدار لأحدى الشركات قيمته مليون دينار تعهد البنك بتغطيته ويمثل رأسمال الشركة و١٢٥٠٠٠ دينار إصدار لإحدى الشركات يمثل إسناد قرض تعهد البنك بضمان فاشتراها لمحفظته الخاصة.

٦.أرباح معدة للتوزيع خصصتها شركه من حسابها الجاري لدى البنك و قيمتها ٤٥٠٠٠٠ دينار وقد بلغت عمولة التوزيع ٤٥٠ ديناراً.

٧.أرباح موزعه على المساهمين من حـ / الأرباح المعدة للتوزيع في (٦) سابقا مبلغها ٢٠٠٠٠٠ دينار.

٨.كوبونات (قسائم) محصله لعملاء البنك ومسجل في حساباتهم الجارية مقدارها ٨٠٠٠٠ دينار بلغت عمولة تحصيلها ٨٠ ديناراً.

٩.أوراق مالية تأمين سلف ١٢٠٠٠٠ دينار سحب من الحساب الجاري مدين المفتوح بضمانها ٣٥٠٠٠ دينار نقدا.

١٠. تسهيلات في الجاري مدين مسددة مقدارها ٨٥٠٠٠ دينار جرى سحب الأوراق المالية الضامنة لها وقيمتها الاسمية ١٧٠٠٠٠ دينا ثم أودعت برسم الأمانة.

المطلوب: إثبات ما سبق في اليومية العامة للبنك (بقيود أجمالية).

الحل:

القيود الإجمالية:

٣٥٠٠٠ من حـ / محفظه الأوراق المالية

٣٥٠٠٠ إلى حـ / الوسطاء

٣٥٠٠٠من حـ / الوسطاء

٣٥٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة للوسطاء

٢٥٠٠٠من حـ / الفروع

٢٥٠٠٠إلى حـ / الوسطاء

٢٥٠٠٠من حـ / الوسطاء

٢٥٠٠٠إلى حـ / الخزينة

٣٠٠٦٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

إلى مذكورين

٣٠٠٠٠ حـ / الوسطاء

٦٠ حـ / عمولة البنك

٣٠٠٠٠ من حـ / الوسطاء

٣٠٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة للوسطاء

٤٥١٠٠ من حـ / الخزينة

٤٥١٠٠ إلى حـ / أمانات شراء أوراق مالية

٤٥١٠٠من حـ / أمانات شراء أوراق مالية

إلى مذكورين

٤٥٠٠٠ حـ / الوسطاء

١٠٠حـ / عمولة البنك

٤٥٠٠٠ من حـ / الوسطاء

٤٥٠٠٠إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة للوسطاء

٤٣٥٠٠من حـ / الوسطاء

٤٣٥٠٠ إلى حـ / محفظه الأوراق المالية

٤٣٥٠٠من حـ / الخزينة

٤٣٥٠٠إلى حـ / الوسطاء

١٨٥٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة للوسطاء

١٨٥٠٠ إلى حـ / الفروع

(القيمة الاسمية) من حـ / مودعي أوراق ماليه برسم الامانه

(القيمة الاسمية) إلى حـ / أوراق ماليه برسم الامانه

٣٢٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية دائنة للوسطاء

إلى مذكورين

٣١٩٠٠حـ / الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

١٠٠حـ / عمولة البنك

(القيمة الاسمية) من حـ / مودعي أوراق ماليه برسم الأمانة

(القيمة الاسمية) إلى حـ / أوراق ماليه برسم الأمانة

٣٥٠٠٠ من حـ / أوراق ماليه برسم الأمانة

٣٥٠٠٠ إلى حـ / مودعي أوراق ماليه برسم الأمانة

----

٢٥ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

٢٥ إلى حـ / عمولة إيداع أوراق ماليه برسم الأمانة

٥٢٠٠٠ من حـ / مودعي أوراق مالية برسم الأمانة

٥٢٠٠٠ إلى حـ / أوراق ماليه برسم الأمانة

٦٠٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

٦٠٠٠٠ إلى حـ / الاكتتاب باسهم الشركة....

٣٥٠٠٠من حـ / الفروع

٣٥٠٠٠ إلى حـ / الاكتتاب بأسهم شركة

٩٥٠٠٠من حـ / الاكتتاب بأسهم شركة

إلى مذكورين

٩٤٨٠٠ حـ / الحسابات الجارية الدائن (شركه....)

٢٠٠حـ / عمولة الإصدار

١٠٠٠٠٠٠من حـ / الأسهم المعدة للإصدار

١٠٠٠٠٠٠إلى حـ / أصحاب الأسهم المعدة للإصدار

١٢٥٠٠٠من حـ / محفظه الأوراق المالية

١٢٥٠٠٠إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة (الشركة المصدرة)

٤٥٠٤٥٠من حـ / الحسابات الجارية الدائنة (شركه....)

إلى مذكورين

٤٥٠٠٠٠ حـ / الحسابات الجارية (توزيع أرباح)

٤٥٠حـ / العمولة

٢٠٠٠٠٠من حـ / الحسابات الجارية (توزيع أرباح)

٢٠٠٠٠٠إلى حـ / الخزينة

٨٠٠٠٠ من حـ / قسائم برسم التحصيل

٨٠٠٠٠ إلى حـ / مودعي قسائم برسم التحصيل

٨٠٠٠٠ من حـ / الخزينة

إلى مذكورين

٧٩٩٢٠ حـ / الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

٨٠ حـ / عموله التحصيل

٨٠٠٠٠ من حـ / مودعي قسائم برسم التحصيل

٨٠٠٠٠ إلى قسائم برسم التحصيل

١٢٠٠٠٠ من حـ / أوراق ماليه تأمين سلف

١٢٠٠٠٠ إلى حـ / مودعي أوراق مالية تأمين سلف

٣٥٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان أوراق مالية)

٣٥٠٠٠إلى حـ / الخزينة

٨٥٠٠٠ من حـ / الخزينة

٨٥٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان أوراق مالية)

١٧٠٠٠٠من حـ / مودعي أوراق ماليه تأمين سلف

١٧٠٠٠٠إلى حـ / أوراق مالية تأمين سلف

=============

مثال/٢ تطبيقي محلول:

١. بلغت قيمة الاوراق المشتراة لمحفظة البنك ٥٠ ألف دينار شاملة عمولة الوسطاء وتم قيد القيمة في حساباتهم الجارية، كما بلغت الاوراق المالية المشتراة لحساب العملاء والمسددة من حساباتهم الجارية ٣٠ ألف دينار شاملة عمولة الوسطاء وكانت عمولة البنك ٥٠٠ دينار وسجلت القيمة في الحسابات الجارية للوسطاء.

٢. بلغت قيمة الاوراق المالية المباعة من محفظة البنك بعد خصم عمولة الوسطاء 40ألف دينار قبضت نقدا ، كما تم بيع أوراق مالية لحساب العملاء بقيمة 35 ألف دينار بعد خصم عمولة الوسطاء وقيدت القيمة في الحسابات الجارية للعملاء، وكانت عمولة البنك ١٠٠ دينار.

٣. بلغت كوبونات الاوراق المالية المقدمة من العملاء والمحصلة خصما من الحسابات الجارية لإحدى الشركات ٨٠ ألف دينار، وقد تم قيد القيمة بالحسابات الجارية للعملاء بعد خصم عمولة البنك بواقع ٥٠٠ دينار.

٤. بلغت الأرباح المعدة والمخصصة للتوزيع من الحساب الجاري لإحدى الشركات 50ألف دينار، وكانت عمولة التوزيع ٥٠٠ دينار، وزع منها نقدا على المساهمين 30 ألف دينار وتم قيد الباقي في الحسابات الجارية للعملاء.

٥. بلغت الأوارق المالية المودعة برسم الأمانة ٧٠ ألف دينار وكانت عمولة الإيداع ٧٠دينار خصمت من الحسابات الجارية للعملاء، وقد بلغت الاوراق المسحوبة في نفس اليوم ٥٠ ألف دينار.

٦. بلغت أسهم إحدى الشركات المعدة للإصدار عن طريق البنك ٨٠ ألف دينار، تم

الاكتتاب بقيمة ٢٠ ألف دينار نقدا، ٥٠ ألف دينار خصما من الحسابات الجارية للعملاء وكانت عمولة البنك ٥٠٠ دينار.

الحل:

١. ٥٠٠٠٠ من حـ / محفظة الاوراق المالية

٥٠٠٠٠ إلى حـ / الوسطاء

٥٠٠٠٠ من حـ / الوسطاء

٥٠٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية (الوسطاء)

٣٠٥٠٠ من حـ / الحسابات الجارية (العملاء)

إلى مذكورين

٣٠٠٠٠ حـ / الوسطاء (شامل العمولة)

٥٠٠ حـ / العمولة

٣٠٠٠٠ من حـ / الوسطاء

٣٠٠٠٠ إلى حـ / الحسابات الجارية (الوسطاء)

----

٢. ٤٠٠٠٠من حـ / الوسطاء

٤٠٠٠٠ إلى حـ / محفظة الأو ا رق المالية

٤٠٠٠٠ من حـ / الخزينة

٤٠٠٠٠ إلى حـ / الوسطاء

٣٥٠٠٠ من حـ / الوسطاء (الصافي)

إلى مذكورين

٣٤٩٠٠ حـ / الحسابات الجارية (العملاء)

١٠٠ حـ / العمولة

----

٣. ٨٠٠٠٠ من حـ / قسائم أوراق مالية برسم التحصيل

٨٠٠٠٠ إلى حـ / مودعي قسائم أوراق مالية برسم التحصيل

٨٠٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية (شركة....)

٨٠٠٠٠ إلى حـ / قسائم أوراق مالية برسم التحصيل

٨٠٠٠٠ من حـ / مودعي قسائم أوراق مالية برسم التحصيل

إلى مذكورين

٧٩٥٠٠ حـ / الحسابات الجارية (العملاء)

٥٠٠ حـ / العمولة

----

٤. ٥٠٥٠٠ من حـ / الحسابات الجارية (شركة....)

إلى مذكورين

٥٠٠٠٠ حـ / الحسابات الجارية (توزيع أرباح)

٥٠٠حـ / العمولة

٥٠٠٠٠ من حـ / الحسابات الجارية (توزيع أرباح)

إلى مذكورين

٣٠٠٠٠ حـ / الخزينة

٢٠٠٠٠ حـ / الحسابات الجارية (العملاء)

----

٥. ٧٠٠٠٠ من ح / أوراق مالية برسم الأمانة

٧٠٠٠٠ إلى حـ / مودعي أوراق مالية برسم الأمانة

----

٧٠ من حـ / الحسابات الجارية (العملاء)

٧٠ إلى حـ / العمولة

٥٠٠٠٠ من حـ / مودعي أوراق مالية برسم التحصيل

٥٠٠٠٠ إلى حـ / أوراق مالية برسم الأمانة

----

٦. ٨٠٠٠٠ من حـ / أسهم معدة للإصدار

٨٠٠٠٠ إلى حـ / أصحاب أسهم معدة للإصدار

من مذكورين

٢٠٠٠٠ حـ / الخزينة

٥٠٠٠٠ حـ / الحسابات الجارية

٧٠٠٠٠ إلى حـ / الاكتتابات في أسهم شركة

٧٠٠٠٠ من حـ / الاكتتابات في أسهم شركة......

إلى مذكورين

٦٩٥٠٠ حـ / الحساب الجاري شركة....

٥٠٠ حـ / العمولة

٨٠٠٠٠ من حـ / أصحاب أسهم معدة الإصدار

٨٠٠٠٠ إلى حـ / أسهم معدة للإصدار

مثال/٣ محلول

- في ٢٠١٦/١/١ استثمر مصرف الشرق الاوسط نقدية بمقدار ٥٠٠٠٠٠ دينار في شراء ١٠% من أسهم شركة الصناعات الالكترونية بغرض المتاجرة فيها، وفي نهاية السنة تم أستلام أرباح بمقدار ٤٠٠٠٠ دينار نقداً. وفي ٢٠١٧/١/١ تم بيع الأسهم بمقدار ٥٤٠٠٠٠ دينار نقداً. المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة.

الحل:

٥٠٠٠٠٠ من حـ / استثمارات قصيرة الأجل

٥٠٠٠٠٠ إلى حـ / الصندوق

٣٠٠٠٠ من حـ / الصندوق

٣٠٠٠٠ إلى حـ / أرباح استثمارات مالية

٥٤٠٠٠٠من حـ / الصندوق

الى مذكورين

٥٠٠٠٠٠ الى حـ / استثمارات قصيرة الأجل

٤٠٠٠٠ إلى حـ / أرباح بيع الاستثمارات

اسئلة وتمارين

السؤال /١

البيانات التالية مأخوذة من قسم الأوراق المالية في احد البنوك التجارية في نهاية احد أيام العمل:

١١. الأوراق المالية المشتراة: ٧٠٠٠٠ دينار لمحفظه البنك بما فيها عمولة الوسطاء سجلت في حساباتهم الجارية لدى البنك و ٥٠٠٠٠ دينار لحساب الفروع دفعت قيمتها للوسطاء نقدا و٦٠٠٠٠ دينار لحساب العملاء سددت من حساباتهم الجارية إضافة إلى عمولة البنك البالغة ١٢٠ دينار سجلت في الحسابات الجارية للوسطاء ٩٠٠٠٠ دينار بما فيها عمولة الوسطاء وإضافة إلى ٢٠٠ دينار عمولة البنك وذلك لإفراد غير عملاء سددت نقدا وسجلت في الحسابات الجارية للوسطاء.

١٢. الأوراق المالية المباعة: ٨٧٠٠٠ دينار من محفظة البنك بعد خصم عمولة الوسطاء وقبضها نقدا و ٣٧٠٠٠دينار لحساب الفروع سجلت على الحسابات الجارية للوسطاء و ٦٤٠٠٠ دينار لحساب العملاء سجلت فيه حساباتهم الجارية بعد احتساب عمولة للبنك مقدارها ٢٠٠ دينار.

١٣. أوراق ماليه مودعة برسم الأمانة: ٧٠٠٠٠ دينار، وعمولة إيداعها ٥٠ ديناراً سجلت على الحسابات الجارية للعملاء، وأوراق مالية سحبت من الأوراق المودعة برسم الأمانة ١٠٤٠٠٠ دينار.

١٤. أسهم مكتتب بها عن طريق البنك: ١٢٠٠٠٠ دينار لحساب العملاء سددت من حساباتهم الجارية و ٧٠٠٠٠ دينار لحساب الفروع و قد بلغت عمولة الإصدار ٤٠٠ دينار.

١٥. الإصدار لأحدى الشركات قيمته مليون دينار تعهد البنك بتغطيته ويمثل رأسمال الشركة و٢٥٠٠٠٠ دينار إصدار لإحدى الشركات يمثل إسناد قرض تعهد البنك بضمان فاشتراها لمحفظته الخاصة.

١٦. أرباح معدة للتوزيع خصصتها شركه من حسابها الجاري لدى البنك و قيمتها ٩٠٠٠٠٠ دينار وقد بلغت عمولة التوزيع ٩٠٠ ديناراً.

١٧. أرباح موزعه على المساهمين من حـ / الأرباح المعدة للتوزيع في (٦) سنة مبلغها ٤٠٠٠٠٠ دينار.

١٨. (قسائم) محصله لعملاء البنك ومسجل في حساباتهم الجارية مقدارها ٦٠٠٠٠ دينار بلغت عمولة تحصيلها ١٦٠ ديناراً.

١٩. أوراق مالية تأمين سلف ٢٤٠٠٠٠ دينار سحب من الحساب الجاري مدين المفتوح بضمانها ٧٠٠٠٠ دينار نقدا.

٢٠. تسهيلات في الجاري مدين مسددة مقدارها ١٧٠٠٠٠ دينار جرى سحب الأوراق المالية الضامنة لها وقيمتها الاسمية ٣٤٠٠٠٠ دينا ثم أودعت برسم الأمانة.

المطلوب: إثبات ما سبق في اليومية العامة للبنك (بقيود أجمالية).

السسؤال / ٢

– في ٢٠١٧/١/١ استثمر مصرف العراقي للتنمية نقدية بمقدار ١٠٠٠٠٠٠ دينار في شراء ١٢% من أسهم شركة الاصباغ الحديثة بغرض بيعها وتداولها في السوق وفي نهاية السنة تم أستلام أرباح بمقدار ٨٠٠٠٠ دينار نقداً.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة. وفي ٢٠١٨/١/١ على فرضين:

١. بيع الأسهم بمقدار ١٠٤٠٠٠٠ دينار نقداً.

٢. بيع الأسهم بمقدار ٩٥٠٠٠٠ دينار نقداً

السؤال /٣

فيما يلي بعض العمليات الإجمالية التي قام بها قسم الأوراق المالية لدى احد البنوك في احد أيام العمل.

١– ٦٠٠٠٠ دينار مجموعه الأوراق المالية المودع برسم الأمانة.

٢– ٧٥٠٠٠ دينار مجموعه الأوراق المالية المسحوبة من المودعة برسم الأمانة.

٣- ١٥٠٠٠ دينار مجموعه الأوراق المالية التي اكتتب بها البنك لمحفظته.

٤- ٤٠٠٠٠ دينار مجموعه الأوراق المالية التي اكتتب بها عملاء البنك.

٥- ٣٠٠٠٠٠ دينار مجموع إصدار أحدى الشركات المساهمة الذي تعهد البنك بضمان تغطيته بالكامل.

٦- ٨٥٠٠٠ دينار مجموعه الأوراق المالية المودعة ضماناً للسلف التي سحب منها في اليوم نفسه ٥٢٠٠٠ دينار.

٧- ١٨٠٠٠ دينار مجموع أرباح أسهم الشركات التي وزعها البنك على مستحقيها نقدا.

٨- ٢٥٠٠٠ دينار مجموع قيمه سندات التنمية التي باعها البنك في سوق الأوراق المالية لصالح عملائه وقد بلغت عمولة الوسطاء ٧٥ دينارا، وعمولة البنك ٣٥ دينارا.

٩- ٦٠٠٠٠ دينار مجموع قيمه الأسهم التي اشتراها البنك لمصلحه عملائه وقد بلغت عمولة الوسطاء ١٥٠ دينارا، وعمولة البنك ٥٠ دينارا.

١٠- ١٨٠٠٠ دينار مجموع الأسهم التي اشتراها البنك لمحفظته الخاصة.

١١- ٧٠٠٠٠ دينار مجموع القروض والسلف بضمان أوراق ماليه التي جرى تسديدها وقد سحبت ضمانتها التي بلغت قيمتها ١٥٠٠٠٠ دينار.

المطلوب: أجراء قيودها الإجمالية في اليومية العامة للبنك:

السؤال/٤

في ٢٠١٧/١/١ قام مصرف الاقتصاد والتنمية باستثمار خمسة مليون دينار في شراء ١٠% من أسهم شركة الانوار لانتاج المطاط والاواني بغرض المتاجرة فيها، وفي نهاية السنة تم أستلام أرباح بمقدار ٨٠٠٠٠ دينار نقداً.

- وفي ٢٠١٨/١/١ تم بيع الأسهم بمقدار بمبلغ خمسة مليون و ٩٠٠٠٠٠ دينار نقداً.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة.

الفصل الثالث عشر

محاسبة قسم الأقراض والتسليف

تعريف القروض Concept Of Loans :

من أهم وظائف المصرف منح القروض Loans والتسهيلات الائتمانية بجميع أنواعها.

إذا كانت القروض هي العنصر الأهم في أصول المصرف، والعملية الاقراضية هي العملية الرئيسة ضمن العمليات المصرفية التي تحقق العائد الأكبر للمصرف، فتعد المركز الأكبر من مراكز المخاطرة المصرفية.

ويعرف القرض: بأنه علاقة بين طرفين مدين ودائن نتجت عن مبادلة قيم آجلة بقيم عاجلة بمعنى أن الطرف الأول يقدم المال لكي يستخدمه الطرف الثاني في المجال المتفق عليه مقابل وعد بالدفع في تاريخ معين.

حيث ان عقد المصرفي لا يتميز عن عقد القرض بوجه عام سوى في كون المصرف أو بنك هو الطرف المقرض، ويكون العميل هو الطرف المقترض، وهو ما يترتب على البنك التزاماً يتمثل في تسليم مبلغ من النقود إلى العميل الذي يلتزم برد ذات المبلغ أو مثله إلى البنك عند نهاية مدة القرض، مع مراعاة أن عقد القرض الذي يبرمه البنك لا يفترض فيه التبرع بخلاف القرض المدني، وذلك لأن البنك يقرض دائماً بفائدة، وهذه الفائدة هي المقابل الذي يتقاضاه البنك نظير إقراضه.

فيعرف القرض أيضاً : بأنه مبلغ من المال يضعه المقرض ويسمى بالدائن لمدة زمنية معينة ولغرض معين على أن يدفع المقترض فائدة مقابل اقتراضه كما قد يكون القرض مضموناً أو غير مضموناً ويسدد مبلغ القرض دفعة واحدة عند نهاية مدته أو على أقساط دورية في تواريخ محددة متفق عليها ومثبتة في عقد القرض.

فالقروض الممنوحة : يقصد بها القروض التي يمنحها المصرف إلى الزبائن أو الشركات أو مصارف أخرى لقاء الحصول على فائدة .

وأما القروض المستلمة : يقصد بها القروض التي يقترضها المصرف من البنك المركزي أو مصارف أخرى لقاء دفع فائدة .

وأما السلف (Predecessor): وهي ما تسمى بالقروض الاجتماعية والتي تمنحها المصارف للأفراد دفعة واحدة بفائدة معينة خلال مدة السلفة. وتوثق عادة السلف بضمان الراتب الشهري أو بكفالة شخص ضامن وبرهن بضاعة أو برهن معدات أو عقارات أو أوراق مالية وغيرها من الضمانات . وقد يكون سداد هذه السلف دفعة واحدة أو على أقساط شهرية.

أنواع القروض : Types Of Loans

ينقسم القرض المصرفي إلى اقسام عديدة باعتبارات مختلفة :

١. القروض من حيث المدة أو الأجل أو الاستحقاق وتنقسم إلى : قروض قصيرة الأجل ومدتها عادة تكون أقل من سنة وقروض متوسطة الأجل ومدتها تكون بين سنة وخمس سنوات وقروض طويلة الأجل ومدتها تكون أكثر من خمس سنوات.

٢. القروض من حيث الضمان وتنقسم إلى : قروض مضمونة بضمانات عينية وقروض مضمونة بضمانات شخصية وقروض غير مضمونة

٣. القروض من حيث المستفيد وتنقسم إلى : قروض قطاع الأفراد في السلف البسيطة الممنوحة للأغراض الاجتماعية وقروض القطاع الخاص وتتمثل في القروض الممنوحة لتمويل المشروعات الفردية التي يمتلكها الأشخاص وقروض القطاع العام وهي القروض الممنوحة لتمويل المشروعات التي تملكها الدولة.

٤. القروض من حيث ما يندرج في الإقراض المصرفي : ينقسم إلى قرض في حساب الجاري، وقرض في حساب غير جاري، وقرض بغير حساب إطلاقاً.

٥. القروض من حيث الغرض : ينقسم القرض المصرفي إلى قروض إنتاجية وقروض استهلاكية.

وظائف قسم الاقراض والتسليف

يمكن تحديد الوظائف الرئيسه التي يقوم بها قسم الاقراض والتسليف وهي :

١. دراسة طلبات الاقتراض وما يتطلبه ذلك من جميع المعلومات عن طالبي القروض، ومعرفة الغرض من القرض المطلوب، وتقدير مبلغ القروض الممكن بعد التأكد من إمكانية السداد المبني على دراسة المركز المالي لطالب القرض.

٢. متابعة استخدام القروض فيما طلبت من أجله، ومتابعة التحصيل واتخاذ ما يلزم من إجراءات قانونية لاستكمال عملية الإقراض من رهن وخلافه.

٣. الاهتمام بالضمانات المقدمة لقاء القرض، ومسك حسابات القسم، واتخاذ ما يلزم للاحتياط للديون المشكوك في تحصيلها، وحفظ ملفات عملاء القسم، واتخاذ أية إجراءات قانونية أو مالية أو إدارية بخصوص هذه القروض.

سجلات القسم وكشوفاته واوراقه

١ سجلات: سجل السلف والقروض الممنوحة، سجل استحقاق السلف والقروض، سجل الأقساط والفوائد، سجل الأقساط المسددة، سجل الضمانات بأنواعها المختلفة، سجل القضايا القانونية والرهونات، سجل القروض المستحقة وغير المسددة، سجل الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

٢ الكشوفات: كشوفات دورية بالقروض المستعملة، والممنوحة، والقائمة، والمسددة، بالإضافة إلى كشوفات بالضمانات بأنواعها المختلفة.

٣ ملفات العملاء وبطاقاتهم.

٤ نماذج طلبات القروض والسلف.

٥ مستندات القيود، والاشعارات المدنية والدائنة، ويومية القروض والسلف، وخلاصة الحركة اليومية.

الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية

يقوم القسم الاقراض والتسليف بتحرير المستندات المدينة والدائنة كما يثبتها في دفاتره المساعدة من يومية واستاذ فور حدوث كل عملية. كما يعد القسم نفسه خلاصة يومية بعملياته يبعثها إلى القسم الحسابات العامة لإثباتها في قيود اجمالية مركزية في دفتر اليومية العامة وترحيلها إلى دفتر الاستاذ العام.

المعالجة المحاسبية

اولا . السلف بدون ضمان (على المكشوف) :

(١) منح السلف مع احتساب الفوائد عليها واقتطاعها مباشرة:

××× من حـ/ السلف

إلى مذكورين

××× حـ/ الخزينة أو حـ/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

××× حـ/ الفوائد

××× حـ / العمولات

---

(٢) تسديد السلف

××× من حـ/ الخزينة أو من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

××× إلى حـ/ السلف

....

ثانيا. السلف بضمان شخصي:

(١) منح السلف:

××× من حـ/ السلف بضمان شخصي

إلى مذكرين

××× حـ/ الخزينة أو حـ/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

××× حـ/ الفوائد

××× حـ/ العمولات

---

(٢) تسديد السلف :

××× من حـ/ الخزينة أو من حـ / الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

××× إلى حـ /السلف بضمان شخصي

---

(٣) مطالبة الضامنين (الكفلاء) في حالة التخلف عن السداد :

××× من حـ / الكفلاء

××× إلى حـ/ السلف بضمان شخصي

---

(٤) قيام الكفلاء بالسداد:

××× من حـ / الخزينة أو من حـ / الحسابات الجارية الدائنة للكفلاء

××× إلى حـ / الكفلاء

ثالثا. السلف بضمان أوراق تجارية أو مالية :

(١) إيداع الأوراق كضمان للسلف يجري قيد نظامي كما يلي :

××× من حـ/ أوراق تجارية أو مالية تأمين سلف

××× إلى حـ/ مودعي أوراق تجارية أو مالية تأمين سلف

---

(٢) منح السلف

××× من حـ/ السلف ضمان أوراق التجارية أو مالية

إلى مذكورين

××× حـ/ خزينة أو حـ/ الحسابات الجارية دائمة

××× حـ/ الفوائد

××× حـ/ العمولات

---

٣ . تسديد السلف ورد الضمانات لأصحابها أو إيداعها برسم الأمانة :

××× من حـ/ الخزينة أو حـ / الحسابات الجارية الدائنة

××× إلى حـ/ السلف بضمان أوراق تجارية أو مالية

××× من حـ/ مودعي أوراق تجارية أو مالية تأمين سلف

××× إلى حـ/ أوراق التجارية أو مالية تأمين السلف

××× من حـ/ أوراق تجارية أو مالية برسم الأمانة

××× إلى حـ/ مودعي أوراق تجارية أو مالية برسم الأمانة

----------- --

٤ .التخلف عن السداد وتصفية الضمانات:

××× من حـ/ الخزينة

××× إلى حـ/ أوراق تجارية محصلة أو إلى حـ/ أوراق مالية مباعة

××× من حـ/ أوراق تجارية محصلة أو من حـ/ أوراق مالية مباعة

××× إلى حـ/ السلف بضمان أوراق تجارية أو مالية

××× من حـ/ مودعي أوراق تجارية أو مالية تأمين سلف

××× إلى حـ/ أوراق تجارية أو مالية تأمين سلف

ملاحظة: يتم بالطبع رد الفرق بين قيمة السلفة والضمانة المباعة أو المحصلة إذا كانت الأخيرة أكبر من الأولى، وإلا يظل رصيد حـ / السلف مديناً بالفرق حتى يسدد.

رابعا. السلف بضمان عيني (بضائع ، عقارات ، أراضي ، الخ)

- تقديم الضمان العيني كتأمين للسلف :

××× من حـ/ الضمان العيني (عقار، بضاعة ...) تأمين سلف

××× إلى حـ/ أصحاب الضمان العيني تأمين سلف

- منح السلف :

××× من حـ/ السلف بضمان عيني

إلى مذكورين

××× حـ/ الخزينة أو حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

××× حـ/ الفوائد

××× حـ/ العمولات

- قيام البنك بدفع مصاريف معينة على الضمان العيني كالتخزين أو الرهن أو النقل وتحميلها إلى حـ/ السلف

××× من حـ/ المصاريف (م. نقل ، م. رهن ، الخ)

××× إلى حـ/ الخزينة

××× من حـ/ السلف بضمان عيني

××× إلى حـ/ المصاريف (م. نقل ، م. رهن ، الخ)

- سداد السلف ورد ضماناتها لأصحابها :

××× من حـ/ الخزينة أو من حـ/ الجارية الدائنة

××× من حـ/ السلف بضمان عيني

××× من حـ/ أصحاب الضمان العيني تأمين سلف

××× إلى حـ/ الضمان العيني تأمين سلف

- التخلف عن السداد وبيع الضمان العيني :

××× من حـ/ الخزينة

××× إلى حـ/ الضمان العيني المباع

××× من حـ/ الضمان العيني المباع

إلى مذكورين

××× حـ/ السلف بضمان عيني

××× حـ/ عمولات ومصاريف البيع

××× من حـ/ أصحاب الضمان العيني تأمين السلف

××× إلى حـ/ الضمان العيني تأمين السلف

ملاحظة: بالطبع يتم رد الفرق إلى أصحاب الضمان أو يتم الرجوع عليهم بالرصيد الناقص نتيجة الفرق بين ثمن المبيع ومقدار السلفة المستحقة .

مثال/١ تطبيقي:

البيانات اجمالية مأخوذة من سجلات أحد البنوك التجارية في نهاية يوم عمل ما

١. لقروض والسلف الممنوحة بدون ضمانات ٣٦٠٠٠ دينار (العمولة ١% والفائدة ٩% والمدة ٦ أشهر).

٢. القروض والسلف بضمانات شخصية ٦٠٠٠٠ دينار وبنفس الشروط السابقة.

٤. تم تسديده من سلف بدون ضمانات ٢٢٠٠٠ دينار وبضمانات شخصية ٣٨٠٠٠ دينار.

٥. سلف وقروض بضمانات شخصية استحقت ورفض المدينون دفعها وخصمت من الحسابات الجارية الدائنة للكفلاء (المبلغ ٥٢٠٠٠ دينار).

٦. سلف بضمان أوراق تجارية استحقت ودفعت ٢٥٠٠٠ دينار، والقيمة الأسمية ٤٥٠٠٠ دينار.

٧سلف بضمان أوراق مالية قيمتها الأسمية ٤٥٠٠٠ دينار استحقت السلف (٢٥٠٠٠ دينار) ورفض دفعها فتم بيع الأوراق بمبلغ ٤٠٠٠٠ دينار وبلغت عمولة البيع ١٠٠ دينار وتم خصم السلفة من حاصل البيع وسجل الباقي في الحسابات الجارية الدائنة للعملاء.

٨سلف بضمان بضائع مخزنة ٦٥٠٠٠ دينار، وقيمة البضائع ١٣٥٠٠٠ دينار دفع البنك مصاريف نقلها ٢٥٠ ديناراً ومصاريف تخزينها ٧٥٠ ديناراً (الفوائد والعمولة والمدة كما سبق).

٩بيع عقار مسجل بالدفاتر بمبلغ ٦٥٠٠٠ ديناراً وموضوع كتأمين لسلفة مقدارها ٢٠٠٠٠ دينار وبلغ ثمن المبيع ٣٦٠٠٠ دينار، وقد تم رد الفرق إلى المقترض بعد خصم مصاريف البيع البالغة ٥٠٠ دينار.

المطلوب: اثبات ما سبق بقيود اجمالية مركزية في دفتر اليومية العامة.

الحل :

القيود الاجمالية :

١. ٦٠٠٠من حـ/ السلف

إلى مذكورين

٣٤٠٢٠ حـ/ الخزينة أو حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

١٦٢٠ حـ/ الفوائد ٣٦٠٠٠ × ٩% × ٦ / ١٢

٣٦٠ حـ/ العمولات ٣٦٠٠٠ × ١%

----

٢. ٦٠٠٠٠ من حـ/ السلف بضمان شخصي

إلى مذكورين

٥٦٧٠٠ حـ/ الخزينة أو حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

٢٧٠٠ حـ / الفوائد ٦٠٠٠٠ × ٩% × ١٢/٦

٦٠٠ حـ / العمولات ٦٠٠٠٠ × ١%

----

٣. ٢٢٠٠٠ من حـ / الخزينة أو من حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٢٢٠٠٠ إلى حـ/ السلف

٣٨٠٠٠ من حـ/ الخزينة أو من حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٣٨٠٠٠ إلى حـ/السلف بضمان شخصي

----

٤. ٥٢٠٠٠ من حـ/ الكفلاء

٥٢٠٠٠ إلى حـ/ السلف بضمان شخصي

. ٥٢٠٠٠ من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة للكفلاء

٥٢٠٠٠ إلى حـ/ الكفلاء

٢٥٠٠٠ من حـ/ الخزينة أو من حـ / الحسابات الجارية الدائنة

٢٥٠٠٠ إلى حـ/ السلف بضمان الأوراق التجارية

. ٤٥٠٠٠ من حـ/ مودعي أوراق تجارية تأمين سلف

٤٥٠٠٠ إلى حـ/ أوراق تجارية تأمين سلف

----

٥. ٤٠٠٠٠ من حـ/ الخزينة

٤٠٠٠٠ إلى حـ/ أوراق مالية مباعة

٤٠٠٠٠ من حـ/ أوراق مالية مباعة

إلى مذكورين

١٠٠ حـ/ عمولة البيع

٢٥٠٠٠ حـ/ سلف بضمان أوراق مالية

١٤٩٠٠ حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

٤٥٠٠٠ من حـ/ مودعي أوراق مالية تأمين سلف

٤٥٠٠ إلى حـ/ أوراق مالية تأمين سلف

----

٦. ١٣٥٠٠٠ من حـ/ بضائع تأمين سلف

١٣٥٠٠٠ إلى حـ/ أصحاب بضائع تأمين سلف

٦٥٠٠٠ من حـ/ سلف بضمان بضائع

إلى مذكورين

٦١٤٢٥ حـ/ الخزينة أو حـ/ حسابات الجارية الدائنة

٢٩٢٥ حـ/ الفوائد ٦٥٠٠٠ × ٩% × ٦ / ١٢

٦٥٠ حـ/ العمولات ٦٥٠٠٠ × ١%

من مذكورين

٢٥٠ حـ/مصاريف نقل البضاعة

٧٥٠ حـ/مصاريف تخزين البضاعة

١٠٠٠ إلى حـ/ الخزينة

١٠٠٠ من حـ/ سلف بضمان بضائع

إلى مذكورين

٢٥٠ حـ/ م. نقل البضاعة
٧٥٠ حـ/ م. تخزين البضاعة

---

٧. ٣٥٥٠٠من حـ/ الخزينة (٣٦٠٠٠ - ٥٠٠)
٣٥٥٠٠ إلى حـ/ العقارات المباعة

٦٥٠٠٠ من حـ/ أصحاب عقارات تأمين سلف
٦٥٠٠٠ إلى حـ/ عقارات تأمين سلف

٣٥٥٠٠ من حـ/ العقارات المباعة
إلى مذكورين
٢٠٠٠٠ حـ/ السلف بضمان عيني
١٥٥٠٠ حـ/ الخزينة

مثال /٢ الحالة العملية

تمت العمليات التالية بقسم الإقراض والتسليف في بنك الأردن والخليج في أحد أيام العمل (الفائدة ٩% وعمولة ١%):

- ٨٠٠٠ دينار سلفة عادية للعميل فؤاد صالح لمدة ٦ أشهر سحبها نقداً.
- ٦٠٠٠ دينار سلفة عادية استحقت على العميل فاروق أسعد وجرى تسديدها من حسابه الجاري الدائن لدى البنك.
- ٤٠٠٠ دينار سلفة استحقت على العميل يونس سعادة وجرى تمديدها لمدة ٦ أشهر.
- ١٢٠٠٠دينار سلفة إلى العميل طاهر زياد ومدتها ٦ أشهر بتأمين كمبيالات قيمتها الأسمية ١٨٠٠٠ دينار.
- ١٥٠٠٠ دينار سلفة إلى العميل باسم نهار ومدتها ٦ أشهر بتأمين أسهم قيمتها الأسمية ٢٥٠٠٠ دينار.

- ١٣٠٠٠ دينار كمبيالات محصلة موضوعة تأميناً لسلفة مقدارها ٨٠٠٠ دينار للعميل احسان غانم.
- ١٦٠٠٠دينار سلفة ممنوحة للعميل طارق جواد بضمان أوراق مالية قيمتها الأسمية ٣٥٠٠٠ دينار،استحقت ورفض العميل الدفع فتم بيع الأوراق بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار سددت منها السلفة وسجل الباقي في حساب العميل الجاري لدى البنك .
- ٢٠٠٠٠ دينار سلفة إلى العميل زين العابدين عبدالله لمدة ١٠ أشهر بضمان عقار قدرت قيمته بمبلغ ٦٠٠٠٠ دينار .
- ١٧٠٠٠ دينار سلفة مسددة من العميل باسم ريان بضمان بضائع مخزونة بمبلغ ٣٥٠٠٠ دينار .
- ١٨٠٠٠ دينار سلفة بضمان عقار جددت لمدة ٨ أشهر أخرى .

المطلوب: أثبات ما سبق بقيود يومية لدى القسم.

حل الحالة العملية

القيود اليومية

٨٠٠٠ من حـ/ السلف (فؤاد صالح)

إلى مذكورين

٧٥٦٠ حـ/ الخزينة

٣٦٠ حـ/ الفوائد ٨٠٠٠ × ٩/١٠٠ × ٦ / ١٢

٨٠ حـ/ العمولات ٨٠٠٠ × ١ / ١٠٠

٦٠٠٠ من حـ/الحسابات الجارية الدائنة (فاروق أسعد)

٦٠٠٠ إلى حـ/ السلف

----

١٨٠ من حـ/ السلف (يونس سعادة)

١٨٠ إلى حـ/ الفوائد ٤٠٠٠ × ٩% × ٦ / ١٢

١٨٠٠٠ من حـ/ أوراق تجارية تأمين سلف

١٨٠٠٠ إلى حـ/مودعي أوراق تجارية تأمين سلف (طاهر زياد)

١٢٠٠٠ من حـ/ السلف بضمان أوراق تجارية

إلى مذكورين

١١٣٤٠ حـ/الخزينة أو حـ/ طاهر زياد الجاري

٥٤٠ حـ/ الفوائد ١٢٠٠٠ × ٩% × ٦ / ١٢.

١٢٠ حـ/ العمولة ١٢٠٠٠ × ١%

٢٥٠٠٠من حـ/ أوراق مالية تأمين سلف

٢٥٠٠٠ إلى حـ /مودعي أوراق مالية تأمين سلف (باسم نهار)

١٥٠٠٠ من حـ/ سلف بضمان أوراق مالية

إلى مذكورين

١٤١٧٥حـ/ الخزينة أو حـ/ باسم نهار الجاري

٦٧٥ حـ/الفوائد ١٥٠٠٠ × ٩% × ١٢/٦

١٥٠ حـ/ العمولة ١٥٠٠٠ × ١%

١٣٠٠٠ من حـ/ الخزينة

١٣٠٠٠ إلى حـ/ أوراق تجارية محصلة

١٣٠٠٠ من حـ/ أوراق تجارية محصلة

إلى مذكورين

٨٠٠٠ حـ/ سلف بضمان أوراق تجارية (احسان غانم)

١٧٠٠٠ من ح/ الخزينة

١٧٠٠٠ إلى حـ/ السلف بضمان بضائع

٣٥٠٠٠ من حـ/ أصحاب بضائع تأمين سلف

٣٥٠٠٠ إلى حـ/ بضائع تأمين سلف

١٠٨٠من حـ/ سلف بضمان عقار

١٠٨٠ إلى حـ/ الفوائد ١٨٠٠٠ × ٩% × ١٢/٨

مثال/٣ محلول

في ٢٠١٥/٤/١ استلم مصرف البلاد قرض بمقدار ١٠٠٠٠٠ دينار نقداً من مصرف الرشيد بمعدل فائدة ١٠% سنوياً تدفع نقداً ولمدة ستة أشهر. وفي ٢٠١٥/١٠/١ تم سداد القرض نقداً.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة في سجلات المصرفين. الحل:

سجلات مصرف الرشيد	سجلات مصرف البلاد
١٠٠٠٠٠ من حـ/قروض ممنوحة قصيرة الأجل ١٠٠٠٠٠ إلى حـ / الصندوق ------------	١٠٠٠٠٠ من حـ / الصندوق ١٠٠٠٠٠ إلى حـ/قروض مستلمة قصيرة الأجل ---------------
الفائدة = المبلغ × النسبة × المدة ١٠٠٠٠٠ × ١٠% ١٢/٦ = ٥٠٠٠ دينار ٥٠٠٠ من حـ / الصندوق ٥٠٠٠ إلى حـ / فائدة القروض الممنوحة	الفائدة = المبلغ × النسبة × المدة ١٠٠٠٠٠ × ١٠% ١٢/٦ = ٥٠٠٠ دينار ٥٠٠٠ من حـ / فائدة القروض المستلمة ٥٠٠٠ إلى حـ / الصندوق ---------
١٠٠٠٠٠ من حـ / الصندوق ١٠٠٠٠٠ إلى حـ/قروض ممنوحة قصيرة الأجل	١٠٠٠٠٠من حـ/ قروض مستلمة قصيرة الأجل ١٠٠٠٠٠ إلى حـ / الصندوق

مثال /٤ محلول

في ٢٠١٥/١/١ منح مصرف التنمية قرض لمصرف الخليج بمقدار ٢٠٠٠٠٠ دينار نقداً بمعدل فائدة ٢٠% سنوياً تدفع نقداً في نهاية كل سنة ولمدة سنتين. وفي ٢٠١٧/١/١ تم سداد القرض نقداً.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة في سجلات المصرفين

الحل:

سجلات مصرف التنمية	سجلات مصرف الخليج
٢٠٠٠٠٠ من حـ/ قروض ممنوحة طويلة الأجل	٢٠٠٠٠٠ من حـ / الصندوق
٢٠٠٠٠٠ إلى حـ / الصندوق	٢٠٠٠٠٠ إلى حـ/قروض مستلمة طويلة الأجل
٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
الفائدة = المبلغ × النسبة × المدة	الفائدة = المبلغ × النسبة × المدة
٢٠٠٠٠٠×٢٠% × ١٢/١٢= ٤٠٠٠٠ دينار	٢٠٠٠٠٠× ٢% × ١٢/١ = ٤٠٠٠٠ دينار
٤٠٠٠٠ من حـ / الصندوق	٤٠٠٠٠ من حـ / فائدة القروض المستلمة
٤٠٠٠٠ إلى حـ / فائدة القروض الممنوحة	٤٠٠٠٠إلى حـ / الصندوق
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
الفائدة = المبلغ × النسبة × المدة	الفائدة = المبلغ × النسبة × المدة
٢٠٠٠٠٠×٢٠% ×١٢/١٢ = ٤٠٠٠٠ دينار	٢٠٠٠٠٠× ٢٠% × ١٢/١ = ٤٠٠٠٠ دينار
٤٠٠٠٠ من حـ / الصندوق	٤٠٠٠٠ من حـ / فائدة القروض المستلمة
٤٠٠٠٠إلى حـ / فائدة القروض الممنوحة	٤٠٠٠٠ إلى حـ / الصندوق
٢٠٠٠٠٠ من حـ / الصندوق	٢٠٠٠٠٠ من حـ/قروض مستلمة طويلة الأجل
٢٠٠٠٠٠ إلى حـ /قروض ممنوحة طويلة الأجل	٢٠٠٠٠٠إلى حـ / الصندوق

اسئلة وتمارين

السؤال /١

البيانات اجمالية مأخوذة من سجلات أحد البنوك التجارية في نهاية يوم عمل ما

١. لقروض والسلف الممنوحة بدون ضمانات ٣٠٠٠٠ دينار (العمولة ١% والفائدة ٩% والمدة ٦ أشهر).
٢. القروض والسلف بضمانات شخصية ٥٠٠٠٠ دينار وبنفس الشروط السابقة.
٣. ما تم تسديده من سلف بدون ضمانات ٢٠٠٠٠ دينار وبضمانات شخصية ٣٨٠٠٠ دينار.
٤. سلف وقروض بضمانات شخصية استحقت ورفض المدينون دفعها وخصمت من الحسابات الجارية الدائنة للكفلاء (المبلغ ٥٠٠٠٠ دينار).
٥. سلف بضمان أوراق تجارية استحقت ودفعت ٢٠٠٠٠ دينار، والقيمة الأسمية ٤٠٠٠٠ دينار.
٦. سلف بضمان أوراق مالية قيمتها الأسمية ٤٠٠٠٠ دينار استحقت السلف (٢٠٠٠٠ دينار) ورفض دفعها فتم بيع الأوراق بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار وبلغت عمولة البيع ١٥٠ دينار وتم خصم السلفة من حاصل البيع وسجل الباقي في الحسابات الجارية الدائنة للعملاء.
٧. سلف بضمان بضائع مخزنة ٦٠٠٠٠ دينار، وقيمة البضائع ١٣٠٠٠٠ دينار دفع البنك مصاريف نقلها ٢٥٠ ديناراً ومصاريف تخزينها ٧٥٠ ديناراً (الفوائد والعمولة والمدة كما سبق).
٨. تم بيع عقار مسجل بالدفاتر بمبلغ ٦٠٠٠٠ ديناراً وموضوع كتأمين لسلفة مقدارها ٢٠٠٠٠ دينار وبلغ ثمن المبيع ٣٠٠٠٠ دينار، وقد تم رد الفرق إلى المقترض بعد خصم مصاريف البيع البالغة ٥٠٠ دينار.

المطلوب : اثبات العمليات في دفتر اليومية العامة

السؤال /٢

توفرت لديك المعلومات عن الحالتين من القروض الممنوحة والمطلوب تسجيل كل حالة على انفراد في سجلات المصرفين ذات العلاقة وهي:

الحالة الاولى

في ٢٠١٣/٤/١ اقترض مصرف اللبناني فرع/ الكرادة من مصرف التنمية والاستثمار مبلغ مقدار ٢٠٠٠٠٠ دينار نقداً بمعدل فائدة ١٥% سنوياً تدفع نقداً في نهاية كل سنة ولمدة سنتين. وفي ٢٠١٥/٤/١ تم سداد القرض نقداً.

الحالة الثانية في ٢٠١٥/٤/١ استلم مصرف الهدى قرض بمقدار مليونين دينار نقداً من مصرف التجارة العرافي بمعدل فائدة ١٠% سنوياً تدفع نقداً ولمدة ٨ أشهر. وفي الموعد المحدد تم سداد القرض نقداً.

السؤال /٣

توفرت لديك المعلومات لمصرف التقوى للتنمية والاستثمار والخاصة بقسم التسليف والقروض في احد الايام مع العلم ان عمليات السلف بدون ضمان (على المكشوف) وهي:

١. منح السيدخالد محمد سلفة ١٠٠٠٠٠ دينار سحبها نقدا ولمدة ستة اشهر.

٢. منح سركة العلم في بغداد سلفة خمسة مليوم لمدة خمسة اشهر وضعت في حسابه الجاري.

٣. منح مليون للسيد انور علي سحب نصفها وودغ البافي غي حسابه الجاري.

٤. تم استلام مبلغ مليون دينار مسددة من السيد ظاهر العلواني عن سلفة استلمها وحان موعدها الان.

٥. ٥٠٠٠٠٠ دينار سلفة استحقت على المديم فاروق وتم تمديدها لمدة ستة اشهر.

٦. استحقت السلفة التي في ذمةالشرمة المتحدة والبالغة ٣ مليون دينار وتم تسديدها بالموعد بشيك مسحوب على مصرف الشمال.

٧. استلمت مبلغ ٦٠٠٠٠٠دينار عن سلفة بذمة المدين توفيق سحبت من حسابه الجاري غي الموعد المحدد

المطلوب

١. اثبات القيود الانفرادية في سجلات القسم .
٢. اثبات القيود في السجلات العامة اجمالا
٣. ملاخظة الفائدة الممنوحة ١٠% سنويا والعمولة ٢%

الفصل الرابع عشر

محاسبة قسم تاجير الخزائن الامنة

تعريف الخزائن الحديدية

مع تطور القطاع المصرفي وتطور الخدمات التي يقدمها المصرف اصبح هناك ما يسمى بالصناديق الحديدية. وهي عبارة عن عقد يقوم فيه عميل المصرف باستئجار صندوق حديدي ويكون من حقه ان يستخدم هذا الصندوق طوال مدة الايجار حسب التعليمات التي يضعها المصرف مقابل اجرة محددة.

من الخدمات الاعتيادية التي تقدمها البنوك التجارية هي خدمة تأجير الخزائن الحديدية. الآمنة لعملائها حيث تمثل خذه الخزائن اماكن امنية لتوديع وحفظ المستندات والشهادات والمجوهرات وأية أشياء ثمينة، وتتم هذه الخدمة على أساس تأجير مكان آمن للتخزين بأحجام مختلفة ودون أن تتدخل في محتوياتها، من خلال عقد تأجير مع العميل يوضح الشروط وواجبات المستأجر والبنك وقيمة العمولة و البنك يكون مسئولا عن توفير الضمان الخاص بطبيعة الخزائن من حيث وضعها في غرف محصنة من الاسمنت المسلح ووجود نظام رقابة مرئية وأبواب خارجية محصنة من الأخطار. مع عدم علم البنك عن محتويات، وقيمتها لا يمكن فتح الخزائن إلا بحضور موظف البنك (المؤجر) والمستأجر لأن كل منهما لديه نسخة مختلفة من المفاتيح والتي لا تسمح الخزينة بفتحها إلا بمفتاحين معا.

<u>وظائف قسم الخزائن [1]:</u>

١. الصيانة والحفظ والتأكد من صلاحية الخزائن للاستخدام.
٢. الاحتفاظ بالنسخة الأولى من مفاتيح الخزائن.
٣. تنظيم عقود التأجير ومتابعة تواريخ انتهاء العقود وتحديدها.

---

[1] د. خالد امين عبدالله , ص٣٤٠

٤. إثبات عمليات التأجير في السجلات و اعداد الإشعارات اللازمة لذلك.

٥. تنظيم محاضر فتح الخزائن واغلاقها والمعلومات اللازمة عن المستأجرين.

إجراءات التأجير والاستعمال:

من الطبيعي ان عملية التاجير تتم من خلال غقد يتضمن شروط واجراءات وهي:

١. يعبأ العميل نموذج طلب استئجار صندوق حديدي، ويتم دراسة الطب من القسم المختص واتخاذ القرار اللازم.

٢. يتم تسليم عقد الإيجار بعد استيفاء البيانات الكاملة عن العميل (المستأجر)ويسلم نسخة من المفتاح، ويحتفظ القسم بالنسخة الأخرى، ويتم فتح الصندوق وقفله كتجربة أولية بحضور موظف البنك والمستأجر.

٣. يتم إثبات بيانات عقد الإيجار في سجل تأجير الخزائن ويفتح ملف لكل عميل تضمن كافة المستندات والأوراق الثبوتية لعقد الإيجار وسند الوكالة في حالة رغبة العميل بذلك، وصورة جواز السفر، والهوية، وبطاقة سجل الزيارات.

وفيما يلى الشروط العامة لتأجير الخزائن ونظام العمل بإدارات خزائن الامانات :

أولا الشروط العامه لتأجير خزائن الأمانات:

١.لكل خزانه مفتاح من نسختين تسلم إحداهما للمستأجروتظل النسخه الثانيه فى البنك (لدى المراجعه بالفرع) بعد وضعها فىمظروف ويغلق ثم يوقع المستأجر على أطرافه الأربعه ويختم بالشمع بخاتم البنك أمام المستأجر وبحضور مندوب المراجعه

٢.لكل خزانه علاوه على مفتاحها الأصلى مفتاح أخر للمراقبه master key حتى لا تفتح الخزانه إلا بحضور الطرفين معا (العميل – وأمين الخزائن)

٣.لايجوز للمستأجر أن يحفظ بالخزانه غير المجوهرات والمعادن النفيسه والمستندات وما إليها . والمستأجر ممنوع منعا باتا من إستعمال الخزانه فى حفظ المواد الملتهبه أو الأسلحه والذخائر وبصفه عامه لايجوز للمستأجر أن يستعمل الخزانه فى حفظ شىء مما لايجوز حيازته بمقتضى القوانين واللوائح أو بمقتضى أى تدابير أخرى تتخذها السلطات والعميل مسئول عن مايترتب على مخالفة هذا النص

٤. لايجوز للمستأجر الدخول إلى قاعة الخزائن ولا إستعمال الخزانه المؤجره إليه إلا فى أيام العمل بالبنك وفى ساعات العمل المحدده لإستقبال العملاء.

٥. على المستأجر كلما أراد أن يفتح الخزانه المؤجره له، أن يوقع على دفتر الأمانات ويجب عليه ألا يغادر قاعة الخزائن إلا بعد إتمام غلق خزانته

٦. لا تكفى حيازة مفتاح الخزانه دليلا على أن لحامله الحق فى فتحها ذلك لأن المتعاقد أو وكيله (كلاهما) صاحب الحق فى فتح الخزانه بعد التحقق من شخصيته وصحة توقيعه على طلب دفتر فتح خزن الأمانات.

٧. للمستأجر أن ينيب عنه وكيلا فى فتح وإستعمال الخزانه بموجب توكيل يوقع عليه المستأجر والوكيل أمام الموظف المختص .ولا يجوز توكيل أكثر من وكيل واحد فى وقت واحد تحديدا للمسئوليه أو أن يقدم الوكيل توكيلا رسميا مستوفيا للشروط القانونيه على أن ينص فيه صراحة على فتح وإستعمال الخزانه رقم ومكانها (إسم الفرع المؤجره به) وتقرر الإداره القانونيه للبنك قبوله.

٨.التوكيلات غير محدده المده تظل نافذة المفعول طالما بقيت الخزانه مؤجره للمستأجر، إلا إذا تلقى البنك إعلانا بخطاب بإلغاء التوكيل أو وفاة مستأجر الخزانه.

٩.فى حالة تأجير الخزانه إلى جماعه أو هيئه يجب أن يعين إسم الشخص أو الأشخاص الذين يجوز لهم فتح وإستعمال الخزانه . وفى مثل هذه الحالات يؤخذ رأى الإداره القانونيه فى تحديد شخصية من يجوز له فتح وإستعمال الخزانه وعلى الجماعه أو الهيئه المستأجره أن تخطر البنك كتابة بكل تغيير يطرأ على أشخاص من لهم حق فتح الخزانه وأن توافى البنك بتوقيعات كل منهم بخطاب مصدق عليه

١٠. يعتبر مستأجر الخزانه مسئولا عن المفتاح المسلم إليه وعليه فى حالة ضياعه أن يبادر إلى إخطار البنك بذلك كتابة على أن يقوم المسئول عن الخزائن بتحرير محضر بسجل محاضر الإخلاء وفقد المفاتيح بما يفيد ضياع المفتاح من العميل ويتم فتح الخزانه بموجب النسخه الثانيه ويوقع المستأجر على المحضر بذلك كما يوقع المسئول عن الخزائن وإدارة المراجعه بالفرع ويتحمل العميل مصاريف تغيير طبلة الخزانه + ٥٠

جم مصاريف إضافيه ويقوم مسئول الخزائن إدخال فورمه على الحاسب الألى بذلك للمصروفات بقيمة مصروفات تغير طبله الخزانه وللإيرادات بقيمة المصاريف الإضافيه

١١. إذا رغب المستأجر فى إخلاء الخزانه - يحرر محضر بذلك يوقع عليه المستأجر ويسترد البنك المفتاح من العميل ويقوم مسئول الخزائن بإدخال فورمة على الحاسب الألى بذلك لإدخال التأمين لحساب العميل.

١٢. جميع مايصدره البنك من قرارات أو تدابير لصيانة الخزائن وقاعاتها تسرى على المستأجر ولايجوز له أن يعترض على شىء.

١٣. يجوز للبنك فى أى وقت فسخ عقد إيجار الخزانه ويكون للمستأجر فى هذه الحالة الحق فى المطالبه بقيمة الأجره التى تقابل المده الباقيه من الايجار

١٤. البنك غير مسئول عما يترتب على ضياع مفتاح الخزانه من المستأجر ولا عما قد تسهدف له محتويات الخزانه من أخطار بسبب الحريق أو بسبب القوه القاهره أو أى حادث جبرى

١٥. جوز للبنك إذا تجددت الإيجاره من تلقاء نفسها ولم يسدد المستأجر قيمة الأجره الحق فى أن يمنع العميل من الدخول لقاعة الخزائن إلى أن يدفع المطلوب منه

١٦. يتم خصم قيمة الإيجار من حساب العميل عن طريق الحاسب الألى.

١٧. لايجوز للوكيل فتح وإستعمال الخزانه بمفتاح الدوبليكاتا (النسخه الثانيه-المحفوظه لدى المراجعه) إلا بخطاب موقع من المستأجر (الأصيل)

الآثار المترتبة جراء إجازة الصناديق الحديدية

أولاً: الآثار بالنسبة للمصرف

١. يلتزم المصرف في مواجهة العميل بان يضع تحت تصرف العميل صندوق حديدي لاستخدامه في حفظ الأشياء التي يرغب بإيداعها في هذا الصندوق, كما يلتزم البنك بان يسلم العميل احد مفتاحي الصندوق.

٢. يلتزم المصرف بتأمين السرية للعميل اثناء وضعه للأشياء داخل الصندوق او إخراجها منه او استبدالها, كما يجب على البنك ان يمتنع عن التدخل في محتويات الصندوق وليس من حقه معرفة هذه المحتويات او السؤال عنها.

٣. يعتبر البنك مسؤولا عن ضمان سلامة محتويات الصناديق الحديدية خلال مدة الاجارة ولا يجوز للبنك ان يقوم بفتح هذه الصناديق او الاطلاع على محتوياتها الا في الحالات الضرورية.

٤. ولا يجوز للمصرف ان يأذن لغير المستأجر او وكيله الخاص باستعمال الصندوق او الاطلاع على محتوياته.

ثانياً: الآثار بالنسبة للعميل

١. يلتزم العميل بالتقيد بالتعليمات التي يحددها المصرف والخاصة باستعمال الصندوق والدخول اليه حسب الأوقات والشروط المحددة.

٢. يلتزم العميل بان لا يضع في الصندوق أي مواد ممنوعة او خطرة او أي شيء يهدد بسلامة الصندوق وغيره من الصناديق.

٣. يلتزم العميل بان يدفع للمصرف الأجرة المتفق عليها في العقد وغالبا ما تدفع الأجرة عن الاجارة لمدة سنة كاملة.

٤. يلتزم العميل عند انتهاء مدة الاجارة بان يعيد الصندوق الى المصرف خاليا من المحتويات مع تسليم نسخة المفتاح التي بحوزته الى المصرف اذ يكون المفتاح ملكا للمصرف ولا يحق للعميل الاحتفاظ به.

السجلات والمستندات:

١. نماذج طلب الاستئجار ,وعقود التاجير , ومجاضر فتح واغلاق الخزائن,

٢. سجلات تاجير الخزائن , ومفاتيحها.

٣. بطاقات الخزائن والمستندات والاشعار الخاصة بعملية التاجير.

<u>المعالجات المحاسبية :</u>

تقتصر المعالجات المحاسبية لعمليات تأجير الخزائن على قيام البنك باستيفاء العمولة المستحقة على العميل دون أن تظهر أي من موجودات الصناديق ضمن حسابات البنك وتكون القيود المحاسبية كالآتي:

١. <u>عند قبض قيمة الإيجار :</u>

×× من حـ / الخزينة أو الحسابات الجارية

×× إلى حـ / إيجار الخزائن

----

٢. <u>في نهاية السنة يتم الاقفال وفق الاتي</u>

×× من حـ / إيجار الخزائن

×× الى ح / الارباح والخسائر

<u>مثال تطبيقي:</u>

قام قسم تأجير الخزائن الامنة في احد ايام العمل بتأجير الخزانة رقم (٤٠) و (٤٢) و (٤) بمبلغ ٦٠ دينار للواحدة استلمها نقدا كما قام بتأجير الخزانة رقم (١٩) و (٨٣) و (٨) بمبلغ ٤٥ دينار للواحدة قيدها على الحسابات الجارية للعملاء .

<u>المطلوب:</u>

اجراء القيود اليومية للازمة افراديا واجماليا .

<u>الحل:</u>

القيود اليومية الافرادية :

٦٠ من حـ / الخزينة

٦٠ الى حـ /ايجار الخزينة رقم (٤٠)

٦٠من حـ / الخزينة

٦٠ الى حـ /ايجار الخزينة رقم (٤٢)

----

٦٠ من حـ / الخزينة

٦٠ الى حـ /ايجار الخزينة رقم (٤)

٤٥من حـ / جاري احمد

٤٥الى حـ / ايجار الخزانة رقم (١٩)

----

٤٥ من حـ / جاري باسم

٤٥ الى حـ / ايجار الخزانة رقم (٨٣)

----

٤٥ من حـ / جاري جمال

٤٥ الى حـ / ايجار الخزانة رقم (٨)

القيود الاجمالية في قسم المحاسبة :

١٨٠ من حـ / الخزينة

١٨٠ الى حـ / ايجار الخزائن

----

١٣٥ من حـ / الحسابات الجارية

١٣٥ الى حـ / ايجار الخزائن

القيود في نهاية السنة :

٣١٥من حـ /ايجار الخزائن

٣١٥ الى حـ /الارباح والخسائر

اسئلة وتمارين

السؤال/ ١

توفرت البيانات التالية عن حرة العمليات في قسم تاجير الخزائن الامنة

تاجير الخزانة رقم ٦١١ الى محمد الامين بمبلغ٢٥٠ دينار.

تاجير الخزانة رقم ٦١٢ الى المعتز بالله بمبلغ٢٥٠ دينار.

تاجير الخزانة رقم ٦٢٢ الى شهد بمبلغ٢٥٠ دينار.

تاجير الخزانة رقم ٦٧٣ الى افنان بمبلغ٢٥٠ دينار.

تاجير الخزانة رقم ٦٣٤ الى وليد محمد بمبلغ٢٥٠ دينار.

تاجير الخزانة رقم ٦٤٤ الى زياد محمد بمبلغ٢٥٠ دينار.

تاجير الخزانة رقم ٦٥١ الى خالد محمد بمبلغ٢٥٠ دينار.

المطلوب :

١. سجل العمليات بقيود يومية انفرادية لدى قسم تاجير الخزائن الامنة.
٢. سجل العمليات بقيود يومية اجمالي لدى قسم الحسابت العامة.
٣. سجل قيود الاقفال.

الفصل الخامس عشر

الحسابات المتبادلة بين مركز وفروع المصرف

رغم ان عمل الاقسام والشعب في المصرف له استقرارية ووظائف ومهام محددة ولكن بالوقت نفسة هناك علاقات متداخلة ومتبادلة يتم اجرائها ومراقبتها .حيث توجد لدى المركز الحسابات المدينة المتبادلة بالنسبة لحسابات الفروع المرتبطة به ولدى الفرع بالنسبة للفروع والمكاتب المرتبطة به والذي يشمل المعاملات المدينة والدائنة المتبادلة فيما بينها، بتوضيح الحسابات المتبادلة للعمليات المصرفية في كل من الشعب والاقسام اي كل اوجه العمليات المصرفية والخدمات التي يقدمها المصرف للزبائن

الحسابات المتبادلة بين المصرف الرئيس وفروعه[1]:

تعتمد المصارف في عملها ما بين الفرع الرئيس والفروع التابعة له على مسك سجلات متبادلة، وحيث ان لكل فرع سجلاته الخاصة به كسجل اليومية والاستاذ العام والتي تكون مرتبة ومبوبة بالشكل الذي يتلاءم مع طبيعة العمل المصرفي، حيث يضم سجل اليومية رقم صفحة الاستاذ والتفاصيل الخاصة بالحساب والشعبة المعنية ذات الحركة المرتبطة بالمدفوعات سواء بالمبالغ الجزئية والمجاميع، ومن جهة اخرى الشعبة ذات الصلة بالحركة الدائنة وعلى اساس المبالغ الجزئية والمجاميع، اما بخصوص الاستاذ العام والذي يضم رقم الحساب واسمه والتفاصيل والتاريخ والحركة المدينة او الدائنة ومتجمع الحركة المدينة والدائنة والرصيد الى جانب ذلك هنالك السجلات المساعدة التي تتطلبها الحاجة للسيطرة على العمليات المصرفية، سواء كانت يوميات مساعدة مثل الجداول المحاسبية التي تستعملها اقسام المصرف في اثبات عملياتها اليومية ومطابقتها او تكون سجلات استاذ مساعدة. وهنالك المجموعة الدفترية لكل شعبة من شعب المصرف، مثل سجل النقود، سجل الاوراق المالية، المجموعة المستندية التي

[1] تم الاعتماد على د. ثائر الغبان والنظام المحاسبي للموحد للمصارف والتامين و كتاب محاسبة المنشات المالية للدكتور حيدر علي المسعودي وزملائه

يتداولها المصرف في الشعب والاقسام لتنفيذ عملياته الجارية، ان مسك السجلات اعلاه تعتمد على نظام اللامركزية لكل فرع كي يتمكن من اظهار نتيجة نشاطه عند انتهاء الفترة المالية، ولكن لابد ان تكون القيود والتي تتم بين الفروع بتوسط الفرع الرئيسي، ولذلك ستتم اعتماد نظام المركزية بخصوص العمليات المصرفية المتبادلة والتي يمكن استعمالها من خلال الحسابات المدينة المتبادلة والذي يفتح لدى المركز بالنسبة لحسابات الفروع المرتبطة به ولدى الفرع بالنسبة للمكاتب المرتبطة، اما بخصوص الجهات التي تمسك حساباتها وعلى الحساب الالكتروني فتستعمل الحساب (ح /١٦٣) من قبل جميع الفروع والمكاتب والذي يشمل المعاملات الدائنة والمدينة المتبادلة فيما بينها. ويمكن توضيح الحسابات المتبادلة للعمليات المصرفية وعلى النحو الاتي:

اولا . شعبة امانة الصندوق:

تستعمل الحسابات المتبادلة عند قيام الادارة العامة بتجهيز النقود الى الفروع بموجب الاشعارات المدينة وبموجب القيد المحاسبي الاتي في الادارة العامة:

XXX ح/ حسابات مدينة متبادلة (اسم الفرع) ١٦٣

XXX ح/ نقد في الصندوق ١٨١

وعند قيام الفروع التابعة باستلام النقود من الادارة العامة فيتم تنظيم القيد المحاسبي الاتي:

XX ح / نقد في الصندوق ١٨١

XX ح / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

وبنفس اسلوب المعالجة تعامل النقود الاجنبية، فعند تجهيز النقود الاجنبية الى الفروع بموجب اشعار مدين (بعد احتساب المعادل لها بالدينار العراقي) يسجل القيد المحاسبي الاتي في الادارة العامة:

XX ح / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

XX ح / <u>اوراق نقدية اجنبية ١٨٦</u>

وعند قيام الفروع باستلام النقود الاجنبية ينظم القيد المحاسبي الاتي:

XX حـ / اوراق نقدية اجنبية ١٨٦

XX حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

-------------.

ثانيا- شعبة الحسابات الجارية:

يمكن استعمال الحسابات المتبادلة في هذه الشعبة من خلال عمليات الايداع التي تتم بموجب شيكات مسحوبة على مصرف (فرع) اخر غير الفرع الذي يتعامل معه المودع وفي نفس المدينة حيث ان تحصيل المبلغ لصالح المودع يتم عن طريق تسوية الديون الناشئة عن الشيكات المسحوبة على فروع المصرف داخل المدينة الواحدة وبموجب القيد المحاسبي الاتي:

X X حـ /حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

X X حـ / الحسابات الجارية حسب القطاع ٢٥١ او ١٤٣

ثالثا - شعبة حسابات التوفير:

يمكن توضيح عمل الحسابات المتبادلة في شعبة حسابات التوفير من خلال عمليات السحب عن طريق عمليات التحويل التي يقوم بها احد زبائن المصرف عند تقديمه طلبا لسحب مبلغ من حساب توفيره الذي يوجد في فرع اخر غير الفرع الذي تقدم الية بالطلب ، حيث سيقوم المصرف الذي لديه حساب التوفيرللزبون عند استلامه للطلب بتنظيم القيد المحاسبي الاتي:

X X حـ / حسابات التوفير ٢٥٢١

X X حـ / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

----------.

رابعا- شعبة الودائع النقدية:

ويمكن استعمال الحسابات المدينة المتبادلة في هذه الشعبة عند ايداع وديعة ثابتة لدى المصرف حسب اشعار الفائدة السائدة ولمدة سنة على ان يرسل المبلغ عن طريق شيك مسحوب على احد فروع المصرف او يكون القيد المحاسبي على النحو الاتي:

X X حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

X X حـ / حساب الودائع الثابتة حسب القطاع ٢٥٣

خامسا - شعبة الحوالات المخصومة:

عندما يتم خصم كمبيالة في احد فروع المصرف لاحد الزبائن والمدين فيها من مدينة اخرى ، سيتم استعمال الحسابات المدينة المتبادلة عند ارسال الاشعار المدين الذي ترفق معه الكمبيالة المخصومة وبموجب القيد المحاسبي الاتي:

X X حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

X X حـ / الحوالات المخصومة ١٤٤٢

اما بخصوص القيد المحاسبي في الفرع المرسلة الية الحوالة المخصومة، فبمجرد استلامه للاشعار المدين والحوالة المخصومة ينظم القيد المحاسبي الاتي:

X X حـ / سندات القبض ١٤٤٣

X X حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

وفي حالة عدم التسديد فيكون القيد المحاسبي في الفرع المرسلة الية الحوالة المخصومة كالاتي:

X X حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

X X حـ / سندات القبض ١٤٤٣

وعند اعادة الكمبيالة طي الاشعار المدين الى الفرع المرسل يكون القيد المحاسبي على النحو الاتي:

XX حـ / مدينو ديون متاخرة التسديد ١٦٩١

XX حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

سادسا – شعبة السندات برسم التحصيل:

تكون الية عمل الحسابات المدينة المتبادلة بخصوص السندات التي تودع لدى احد فروع المصرف ويكون مكان ادائها في مدينة اخرى غير مدينة الفرع الذي او دعت فيه. فعند استلام الفروع لمبالغ السندات المرسلة اليها في تاريخ استحقاقها ينظم القيد المحاسبي الاتي:

XX حـ/نقد في الصندوق/الحسابات الجارية حسب القطاع١٨١ /٢٥١

XX حـ / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

اما بخصوص الفرع المرسل وعند استلامه للاشعار الدائن فان الية عمل الحسابات المدينة المتبادلة تكون كما في القيد المحاسبي الاتي:

XX حـ / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

XX حـ / الحسابات الجارية حسب القطاع ٢٥١

واحيانا توجب المعالجة المحاسبية استعمال السندات برسم التحصيل لدى الفروع (حـ /١٩٦٧) بدلا من الحساب الجاري على ان يجري القيد اللاحق لتسوية القيد المقابل.

سابعا – شعبة الحوالات الداخلية:

عند ارسال الاشعار الدائن بمبلغ الحوالة الى الفرع المسحوبة عليه يمكن استعمال الحسابات المدينة المتبادلة كما في القيد المحاسبي الاتي:

XX حـ / الحوالات الداخلية المباعة ٢٥٦٤

X X حـ / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

وبخصوص المصرف المسحوبة عليه الحوالة بموجب الاشعار الدائن فانه يتعامل مع الحسابات المتبادلة كما في القيد المحاسبي الاتي:

X X حـ / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

X X حـ / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١

اما بخصوص الحوالات الداخلية المشتراة ، وعند تسديد قيمة الشيكات المحجوزة هاتفيا بتوسط الحسابات المدينة المتبادلة يجرى القيد المحاسبي الاتي:

X X حـ / المبالغ المحجوزة هاتفيا ٢٥١٩٢

X X حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

وعند تسديد قيمة الحوالة الداخلية المشتراة ، يقوم الفرع المرسل باستعمال الحسابات المدينة المتبادلة كما في القيد المحاسبي الاتي:

X X حـ / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

X X حـ / الحوالات الداخلية المباعة ١٤٤٥

ثامنا – شعبة الحوالات الخارجية:

يمكن استعمال الحسابات المتبادلة في مهام شعبة الحوالات الخارجية فيما اذا كان الفرع المحول فرع غير مباشر حيث ينظم القيد المحاسبي الاتي:

X X حـ / الحوالات الجارية المباعة ٢٥٧٢

X X حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

وبعد تنظيم الاشعار الدائن بالمبلغ وارساله الى شعبة المصارف الخارجية في الفرع الرئيسي واستلامه يقوم بتنظيم القيد المحاسبي الاتي:

XX د / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

XX د / حسابات مصارف خارجية مع المصرف ٢٥٤١

اما بخصوص شيكات المسافرين المباعة ، فعند تحويل قيمة شيكات المسافرين المباعة الى الفرع الرئيسي ينظم القيد المحاسبي الاتي:

XX د / شيكات المسافرين المباعة ٢٥٧٤

XX د / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

وعند استلام قيمة الشيكات المباعة من قبل شعبة شيكات المسافرين بموجب الاشعار الدائن مع الجدول يستعمل الحساب المتبادل وبموجب القيد الاتي:

XX د / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

XX د / شيكات المسافرين المباعة ٢٥٧٤

تاسعا - شعبة الاعتمادات والحوالات المستندية:

بخصوص حساب الاعتمادات الذي يشمل الشحن الوارد الى فروع المصرف عن الاعتمادات المستندية الصادرة المفتوحة بواسطة تلك الفروع ويعكس حال استلام الاشعار المدين بقيمة تلك المستندات من قبل شعبة المصارف الخارجية او شعبة الفروع الخارجية في الدائرة الدولية بتوسط حسابات مدينة متبادلة رقم (١٦٣) وحيث ينظم القيد المحاسبي الاتي:

XX د / حساب الاعتمادات ٢٦٦٧١

XX د / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

عاشرا – شعبة خطابات الضمان الخارجية:

يشمل خطابات الضمان الخارجية التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان المصدرة من قبل مصارف خارجية لمنفعة جهات داخل القطر بناءا على طلب من مراسلين ومصارف خارجية اخرى او بناء على طلب داخلي لمنفعة جهة خارج القطر وعند استلام احد الفروع عدا المصرف الرئيسي الاشعار الدائن من الفرع الرئيسي يتم اجراء القيد المحاسبي الاتي:

X X حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

X X حـ/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية ١٦٩٢

حالات تطبيقية:

حالة / (١):

تم انفاق المصاريف المدرجة في ادناه من قبل مصرف الرافدين الفرع الرئيسي وذلك لغرض فتح فرع للمصرف في محافظة القادسية وكما ياتي:-

(٤٠٠٠٠) دينار ايفاد احد المهندسين من الادارة العامة للمصرف بقصد الكشف الموقعي على فرع المصرف الجديد ، (١٠٠٠٠) دينار عن اجور كشف على بناية المصرف الجديد في المحافظة ، (٢٥٠٠٠) دينار عن اجور تنقلات بالسيارة من والى موقع البناية طيلة مدة الايفاد ، (١٠٠٠٠) دينار عن اجور خرائط للبناية ، (٢٨٠٠٠) دينار عن قيمة الاثاث ، (٧٥٠٠٠) دينار عن قيمة الات حسابية وكاتبة واستنساخ ، (١٠٠٠٠٠) دينار عن ايجار مدفوع لمدة سنة واحدة، (٧٥٠٠٠٠) دينار عن مصاريف تحويرات البناية.

المطلوب: (ا) تسجيل القيود اللازمة في سجلات الفرع المكلف بالإنفاق.

(ب) تسجيل القيود اللازمة في الفرع الجديد.

الاجابة:

ا – القيود في سجلات الفرع المكلف بالإنفاق حين تاريخ الدفع: –

٢٨٠٠٠ ح/ الاثاث ١٢٦١

٧٥٠٠٠ ح/ الات حاسبة وكاتبة واستنساخ ١٢٦٤٠

٧٧٠٠٠٠ ح/ صيانة مباني ومنشآت ٣٣١٢

٢٥٠٠٠ ح/ نقل العاملين ٣٣٤١

٤٠٠٠٠ ح/ السفر والايفاد لأغراض النشاط ٣٣٤٣٢

١٠٠٠٠٠٠ ح/ استئجار مباني ومنشآت ٣٣٥٢

١٩٣٨٠٠٠ ح/ نقدية في الصندوق ١٨١

ويكون قيد عكس الموجودات المقيدة لحساب مشروعات تحت التنفيذ على حساب الفرع كالاتي

١٠٣٠٠٠ ح/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

٢٨٠٠٠ ح/ الاثاث ١٢٦١

٧٥٠٠٠ ح/ الات حاسبة وكاتبة واستنساخ ١١٦٤

اما القيد المحاسبي في سجلات الفرع الجديد في محافظة القادسية وبعد استلامه للأشعار المدين بقيمة الموجودات المجهزة للفرع فهو كما ياتي:

٢٨٠٠٠ ح/ الاثاث ١١٦١

٧٥٠٠٠ ح/ الات حاسبة وكاتبة واستنساخ ١١٦٤

١٠٣٠٠٠ ح/حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

حالة تطبيقية/ رقم (٢):

قام مصرف الرافدين فرع السنك بايداع شيك لاحد زبائن الخاص بمبلغ (٩٠٠٠٠) دينار وكان الشيك مسحوبا على احد زبائن فرع الرمادي/ /٦٧ وقد تم حجز المبلغ هاتفيا وبلغت اجور البريد (١٠٠٠) دينار واجور الهاتف (١٥٠٠) دينار وعمولة الحوالات الداخلية (٣٥٠٠) دينار

المطلوب:

(ا) تسجيل القيود في مصرف الرافدين فرع السنك.

(ب) تسجيل القيود في مصرف الرافدين فرع الرمادي

علما بان المصرف استلم اشعار فرع الرمادي الدائن يقيد المبلغ لحسابه.

الاجابة:

ا- القيود المحاسبية عن قيد ابتياع الشيك لاحد زبائن القطاع الخاص في سجلات مصرف الرافدين فرع السنك كما ياتي:

٩٠٠٠٠ من حـ/ الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥

٣٥٠٠ الى حـ/ عمولة الحوالة الداخلية ٤٤٣١

٢٥٠٠ الى حـ/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

٨٤٠٠٠ الى حـ/ حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص- افراد ٢٥١٧

وعند استلام مصرف السنك لإشعار فرع الرمادي يقيد المبلغ لحسابه وبالقيد المحاسبي الاتي:

٩٠٠٠٠ حـ/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

٩٠٠٠٠ حـ / الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥

القيود المحاسبية في مصرف الرافدين/ الرمادي

عند حجز مبلغ الشيك هاتفيا يكون القيد المحاسبي كما ياتي:

٩٠٠٠٠ حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص/افراد ٢٥١٧

٩٠٠٠٠ حـ / المبالغ المحجوزة هاتفيا ٢٥١٩٢

وعند ورود الشيك برفقة جدول الحوالات المبتاعة يكون القيد كما ياتي:

٩٠٠٠٠ حـ / المبالغ المحجوزة هاتفيا ٢٥١٩٢

٩٠٠٠٠ حـ / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

اسئلة وتمارين

سؤال /١

تم انفاق المصاريف المدرجة في ادناه من قبل مصرف التجارة العراقي الفرع الرئيسي وذلك لغرض فتح فرع للمصرف في محافظة البصرة وكما ياتي:-

(٢٠٠٠٠) دينار ايفاد احد المهندسين من الادارة العامة للمصرف بقصد الكشف الموقعي على فرع المصرف الجديد ، (٦٠٠٠) دينار عن اجور كشف على بناية المصرف الجديد في المحافظة ، (١٢٥٠٠) دينار عن اجور تنقلات بالسيارة من والى موقع البناية طيلة مدة الايفاد ، (٥٠٠٠) دينار عن اجور خرائط للبناية . (١٤٠٠٠) دينار عن قيمة الاثاث ، (٥٠٠٠٠) دينار عن قيمة الات حسابية وكاتبة واستنساخ ، (٦٠٠٠٠) دينار عن ايجار مدفوع لمدة سنة واحدة، (٦٥٠٠٠٠) دينار عن مصاريف تحويرات البناية.

المطلوب: (ا) تسجيل القيود اللازمة في سجلات الفرع المكلف بالإنفاق.

(ب) تسجيل القيود اللازمة في الفرع الجديد.

سؤال /٢

قام مصرف الرشيد فرع السنك بايداع شيك لاحد زبائن الخاص بمبلغ (١٨٠٠٠٠) دينار وكان الشيك مسحوبا على احد زبائن فرع الكوت /٥٥ وقد تم حجز المبلغ هاتفيا وبلغت اجور البريد (٢٠٠٠) دينار واجور الهاتف (٣٠٠٠) دينار وعمولة الحوالات الداخلية (٧٠٠٠) دينار

المطلوب:

(ا) تسجيل القيود في مصرف الرشيد فرع السنك.

(ب) تسجيل القيود في مصرف الرشيد فرع الكوت

علما بان المصرف استلم اشعار فرع الكوت الدائن يقيد المبلغ لحسابه.

الفصل السادس عشر
المطابقة والتسويات الجردية

تمهيد

من المعلوم ان حسابات المصارف تطبق كل المبادئ والقاعد والفروض المحاسبية مع الالتزام بالاطار العام للفكر المحاسبي والمعايير المحلية والدولية . من هنا تجد ان قسم الحسابات العامة في اي مصرف يعمل على تطبيق الدورة المحاسبية ومتطلباتها وفق القواعد والاليات مع اخذ بنظر الاعتبار خصوصية العمل المصرفي والتعليمات والضوابط حيث يقوم كل قسم بمسك سجلات واعداد الكشوفات لاغراض التسجيل في السجلات المركزية. وهذا الفصل سيهتم باستكمال عملية الدورة المحاسبية كل حسب مسؤلياته

<u>قسم الحسابات العامة</u>

Acounting for the General Accounting section

قسم المحاسبة العامة هو القسم المختص الذي ترد إليه كافة خلاصات العمل اليومي من الأقسام الأخرى، حيث يتولى إعداد القيود المحاسبية وإثباتها في سجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام، ومن ثم استخراج نتائج هذه الأعمال من خلال إعداد ميزان المراجعة المبدئي واجراء المطابقات الدورية مع الأرصدة التي تظهرها الأقسام الأخرى وفقا لطبيعة العمل والحسابات المتعلقة بها، ثم القيام بإجراء التسويات الجردية وإعداد ميزان المراجعة النهائي تمهيدا لإعداد القوائم المالية للبنك في نهاية كل فترة زمنية معينة.

<u>وظائف قسم المحاسبة العامة</u>

يمكن بلورة اهم الوظائف التي يقوم بها قسم المحاسبة العامة في اي نشاط ومن اهمها:

١. استلام مستندات القيود والكشوفات من الاقسام الفنية المختلفة وتدقيقها.

٢. تبويب الحسابات الواردة في الكشوفات وفق حسابات دفاتر الاستاذ العام والمساعد.

الفصل السادس عشر

المطابقة والتسويات الجردية

تمهيد

من المعلوم ان حسابات المصارف تطبق كل المبادئ والقاعد والفروض المحاسبية مع الالتزام بالاطار العام للفكر المحاسبي والمعايير المحلية والدولية . من هنا تجد ان قسم الحسابات العامة في اي مصرف يعمل على تطبيق الدورة المحاسبية ومتطلباتها وفق القواعد والاليات مع اخذ بنظر الاعتبار خصوصية العمل المصرفي والتعليمات والضوابط حيث يقوم كل قسم بمسك سجلات واعداد الكشوفات لاغراض التسجيل في السجلات المركزية. وهذا الفصل سيهتم باستكمال عملية الدورة المحاسبية كل حسب مسؤلياته

<u>قسم الحسابات العامة</u>

Acounting for the General Accounting section

قسم المحاسبة العامة هو القسم المختص الذي ترد إليه كافة خلاصات العمل اليومي من الأقسام الأخرى، حيث يتولى إعداد القيود المحاسبية وإثباتها في سجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام، ومن ثم استخراج نتائج هذه الأعمال من خلال إعداد ميزان المراجعة المبدئي واجراء المطابقات الدورية مع الأرصدة التي تظهرها الأقسام الأخرى وفقا لطبيعة العمل والحسابات المتعلقة بها، ثم القيام بإجراء التسويات الجردية وإعداد ميزان المراجعة النهائي تمهيدا لإعداد القوائم المالية للبنك في نهاية كل فترة زمنية معينة.

<u>وظائف قسم المحاسبة العامة</u>

يمكن بلورة اهم الوظائف التي يقوم بها قسم المحاسبة العامة في اي نشاط ومن اهمها:

١. استلام مستندات القيود والكشوفات من الاقسام الفنية المختلفة وتدقيقها.

٢. تبويب الحسابات الواردة في الكشوفات وفق حسابات دفاتر الاستاذ العام والمساعد.

٣. اعداد كشوفات مراجعة يومية وعمل ملخص كشف مراجعة يومي استناداً الى الكشوفات التفصيلية.

٤. ترحيل الى دفاتر الاستاذ المساعد من واقع الكشوفات التفصيلية.

٥. اثبات القيود في دفاتر اليومية العامة من واقع الملخص كشف المراجعة اليومي وترحيل هذه القيود الى دفتر الاستاذ العام.

٦. اعداد ميزان مراجعه يومي ، ومركز مالي يومي للبنك.

٧. القيام بالمطابقات اليومية مع مختلف اقسام البنك الفنية .

٨. اعداد كشوفات يومية و اسبوعية وشهرية ودورية اخرى.

٩. اعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية للبنك .

١٠. حفظ المستندات والوثائق الخاصة بالقسم بعد تصنيفها .

١١. تنفيذ الاعمال المحاسبية المتعلقة بالاقسام الادارية للبنك .

المطابقة اليومية

من خصوصية العمل المصرفي كمؤسسة مالية ان حجم التعامل اكبر بكثير من المؤسسات الصناعية والتجارية مع مداخلاتها وتشابكها مما يتوجب على كل قسم ان يقوم بالتسجيل اليومي والمطابقة بحركة العمل الخاصة به سواء الداخلة او الخارجة دائنة كانت او المدينة مع توثيق كل حسابات الزبائن التفصيلية من ايرادات اومصرفات وبهذا يتم اعداد جدول يومي لكل حساب بحيث يتم تطابق الارصدة الخاصة ولكل زبون. (والجدول ليس شكل معين وسيتم تعزيز النماذج خلال الامثلة)

الدورة المحاسبية ومراحلها

وهي الخطوات الرئيسة لتوثيق الاحداث المحاسبية وبشكل عام هي خمسة خطوات وهناك من يفصلها الى تسعة خطوات وتطبق خلال السنة المالية وهي:

١. تحليل العمليات المالية (تحديد الحسابات التي تتأثر بالعملية)

٢. تسجيل العمليات المالية (قيود اليومية)

٣. ترحيل العمليات المالية (ترحيل العمليات المالية من قيود اليومية إلى الحسابات

المختصة في دفتر الأستاذ)

٤. إعداد ميزان المراجعة (قبل التسوية)

٥. تسجيل قيود التسوية

٦. ترحيل قيود التسوية

٧. إعداد ميزان المراجعة (بعد التسوية)

٨. إعداد القوائم المالية

٩. قيود الإقفال

التسجيل باليومية والترحيل لسجل الاستاذ

تعد عملية التسجيل باليومية (المساعد او المركزي) من او الخطوات الاسايسة للعملية المصرفية اي كان نوعها وهذا ماتم تقصسله في المعالجات المحاسبية في كل قسم.

ومن الطبيعي تكون الخطوة الثانية هي اثبات القيود واعداد الملخصات تتم عملية **الترحيل لسجل الاستاذ والذي** يعرف بانه عبارة عن دفتر يخص الفترة المالية الواحدة فقط، أي يتم فتحه في بداية السنة المالية واقفاله في نهايتها، ويعد دفتر الأستاذ أحد الدفاتر المحاسبية الأساسية في النظام المحاسبي، ويتم تخصيص صفحاته لكل حساب تتعامل فيه المنشأة المالية على حدة، في بداية الفترة أو مع بداية ظهور الحساب ويتم اقفاله في نهاية الفترة المالية،

وتتكون صفحات الدفتر والتي بدورها تكون صفحة الحساب من جدول له جانبين، جانب مدين وجانب دائن، ويعتبر المصدر الرئيسي للمعلومات التي تدخل إلى صفحات دفتر الأستاذ هو قيود اليومية الموجودة بدفتر اليومية، ويسجل في دفتر العمليات التي تتم على كل حساب موجود بالدفتر يوما بيوم حيث تتغير ارصدة الحساب بالعمليات التي جرت عليه خلال الفترة دوريا.

ويمكن أن يدعم دفتر الأستاذ العام واحد أو أكثر من الدفاتر الفرعية التي توفر تفاصيل عن الحسابات في دفتر الأستاذ العام. على سبيل المثال، سيكون لحسابات القبض الفرعية دفتر يحتوي على حساب مستقل للحساب الائتماني لكل عميل، وتتبع

رصيد ذلك العميل بشكل منفصل. ومن ثم يُجمع هذا الحساب الفرعي ويقارن مع الحساب القياسي) في هذه الحالة، حسابات سندات القبض) لضمان الدقة باعتبارها جزءا من عملية إعداد ميزان المراجعة.

والغاية من عملية الترحيل والترصيد معرفة ارصدة كل حساب وكل فعالية مدينة كانت او دائنة . ومن خلال عملية الترصيد يمكن اعداد ميزان المراجعة والذي يعرف بانه هو قائمة تعرض الحسابات وارصدتها كما ظهرت في دفتر الاستاذ لتاريخ معين وفي إطار نظام القيد المزدوج يجب أن يكون مجموع الأرصدة المدينة في أي صفقة مساوي لمجموع الاعتمادات ، وبذلك يصبح الجانب المدين في ميزان المراجعة مساويا دائما لمجموع الجانب الدائن. وقد يكون بالاؤصدة او بالمجاميع واهمية هذا الميزان تكمن في التأكد من ان مجموع الارصدة المدينة تساوي مجموع الارصدة الدائنة في دفتر الاستاذ، مما يعطي انطباعا ان المعالجات والخطوات المحاسبية التي تمت من تسجيل وترحيل وترصيد قد تكون دقيقة وصحيحة, وعدم التساوي يشير الى خطأ ما مؤكد في تلك الخطوات السابقة, او حتى في تحضير ميزان المراجعة نفسه. بالإضافة الى ما سبق فإن تحضير ميزان المراجعة بشكل سليم ودقيق, يمكن ويسهل تحضير القوائم المالية[1] .

إن وجوب تساوي الارصدة المدينة والدائنة ناتج بالطبع من استخدام نظرية القيد المزدوج. لأن اي حدث مالي يتم تسجيله في دفتر اليومية وفق هذه النظرية يجب ان يتساوى فيه الجانب المدين والدائن للقيد المحاسبي, وبالتالي, وبالضرورة يجب ان تكون جميع الارصدة سواء المدينة او الدائنة متساوية.

ويتضمن ميزان المراجعة ارصدة كل العمليات والحسابات والفعاليات والتي سيعتمد عليها في اعداد خسابات النتيجة والميزانية العمومية. ويتكون الجدول بالعموم من ثلاثة حقول هي (المدين والدائن واسم الحساب) ومن المعلوم ان فترة الاعداد لهذة الخطوة

Read More at :https://accdiscussion.com/acc11085.[1]

عادة تكون شهريا او فصلي او سنوي . وفي حالات المصارف او الانشطة المكثفة او المتشابكة او حالات الطوارئ يتم اعداد ميزان المراجعة يوميا.

والغاية من كل ذالك تبويب الحسابات كل حسب نوعة (مدين او دائن) واهمية التساوي بين الطرفين(وعند الرجوع لاي كتاب في مبادئ المحاسبة سنجد شكل هذا الميزان).

التسوية القيدية وميزان المراجعة

من الطبيعي ان اعداد ميزان المراجعة ومطابقة الارصدة لا يعني ان العمل سليم وفق الاسس المحاسبية اي قد تكون هناك اخطاء متكافئة او تكون هناك حسابات لم يتم تسويتها وفق اساس الاستحقاق ليس من ملكية المصرف اوبالعكس هناك استحقاقات لم يتم دفعها كل ذالك يتم اجرائه عبر مايسمى التسوية القيدية.

فمن الطبيعي ان الاعمال المصرفية والاحداث المالية التي تتم خلال العام مع المصارف والعملاء والمستفيدين لابد ان يتم جردها وتسويتها وتطبيق المبادئ المحاسبية وخصوصا مبدئ اساس الاستحقاق ولغرض اعداد القوائم المالية والحسابات الختامية لابد من اجراء التسويات وهنالك العديد من الاجراءات الواجب القيام بها في نهاية الفترة المحاسبية وقبل اعداد الحسابات الختامية، وهي تتضمن اعداد ومراجعة قيود المصروفات والايرادات والتأكد من انها تخص سنة تحققها واجراء قيود التسوية اللازمة في حالة ظهور مصروفات وايرادات تخص سنوات سابقة او لاحقة بجانب احتساب الاندثارات للموجودات المصرفية الثابتة والتأكد من صحتها بعملية الجرد الفعلي للموجودات كالنقد والاوراق التجارية والكمبيالات والاوراق المالية التي بحوزة المصرف ومطابقتها مع ارصدتها والعمل على تصفية كافة الموقوفات وخاصة فيما يتعلق بالقيود المتبادلة بين الفروع والتأكد من جميع مفردات ارصدة الحسابات في السجلات الفرعية ومطابقتها مع ارصدة الاستاذ العام كما تتضمن الاجراءات مراجعة الفوائد المصرفية والفوائد الدائنة والتأكد من احتسابها بالشكل الصحيح واجراء عملية تقييم موجودات المصرف من العملات الاجنبية.

مفهوم التسويات القيدية

يقصد بالتسوية القيدية هي مجموعة الإجراءات المحاسبية الدفترية المتمثلة في إجراء القيود اليومية في نهاية الفترة المحاسبية والتي تؤدي إلى تسوية الحسابات وتعديل أرصدتها من أجل تحديد الإيرادات والمصروفات الخاصة بكل فترة مالية على حده.

وبالتالي مقابلة إيرادات الفترة بمصروفاتها بشكل صحيح وتقوم بها اوالوحدة المحاسبية او المالية في المصرف. لما كانت قائمة الدخل يجب ان تشمل على جميع الايرادات والمصروفات الخاصة بالفترة ولا تتضمن اية ايرادات او مصروفات خاصة بفترة تالية ،كما يجب ان تشتمل قائمة المركز المالي على جميع المطلوبات والموجودات الخاصة بالوحدة الاقتصادية حتى نهاية الفترة المحاسبة.

إن الهدف الآساسى لعمل التسويات القيدية هو تطبيق مجموعة من القواعد والمبادىء المحاسبية الأساسية والتى من **أهمها : أساس الاستحقاق او الآساس النقدي.**

كما تعد التسويات الجردية من اهم وسائل التحديد الدقيق للمعاملات المالية اذ يؤدي اجراءها الى قياس المحاسبي العادل لنتائج اعمال الوحدات الاقتصادية عن الفترة محاسبة معينة وكذلك مركزها المالي في نهاية نفس الفترة وبذلك فان الاصول والالتزامات وحقوق الملكية سوف تظهر بالقيم الملائمة والعادلة.

حيث يتم جعل كل الحسابات الموجودة فى ميزان المراجعه سليمه بنسبه ١٠٠% ونذكر منها على سبيل المثال وليس الحصر

١. اعداد جداول الاهلاك لكافة الاصول الثابتة واجراء القيود اللازمة
٢. تقييم كشوفات جرد المخازن وتحديد قيم العجز والزياده وعمل القيود اللازمه
٣. تحديد المصروفات والايرادات المستحقة والمقدمة.

ويضمن شمول التسويات على كل البيانات بدرجة معقولة تنفيذ كل الاجراءات المحاسبية التفصيلية الخاصة نهاية الفترة بطريقة ملائمة وشاملة ويمكن تبويب القيود في نهاية الفترة المالية وفقا للمجموعات التحليلية الاتية:

١. الايرادات غير المسجلة مثل فوائد مستندات الشحن ، فوائد الاستثمارات العائدة للمصرف فوائد القروض والتسليفات الممنوحة للزبائن وفوائد خطابات الضمان المستحقة والمدفوعة.

٢. المصروفات غير المسجلة ومن امثلتها الجوائز المستحقة.

٣. الفوائد المستحقة للغير نظير الودائع.

٤. المبالغ المستحقة على المصرف نتيجة للمبالغ المقترضة.

٥. الاندثارات للموجودات الثابتة المصرفية.

٦. تقييم الموجودات المتداولة التي تتاثر باسعار السوق والتي ينعكس اثرها على ايرادات ومصروفات المصرف ومركزه المالي.

٧. التخصيصات المرتبطة بالاندثارات المتراكمة والديون المشكوك في تحصيلها.

من جانب اخر نجد ان هناك تقسيم اخر للتسوية وهما نوعين هما:

اولا: قيود المتعلقة بالمقدمات والمستخدمات

ثانيا:القيود المتعلقة باهلاك الموجودات غير المتبادلة الملموسة.

وكل من تلك المجموعتين تشمل على مجموعتين فرعيتين

المعالجة المحاسبية للتسويات

تعد المعالجة المحاسبية لحالات التسوية القيدية من اساسيات ومتطلبات اعداد ميزان المراجعة المعدل وغلق ارصدة المصاريف والايرادات في حساب الارباح والخسائر ومن ثم اعداد قائمة المركز المالي، ومن ابرز التسويات القيدية التي تجري في المصارف ما ياتي:

١. الايرادات المستحقة:

وتمثل المبالغ المستحقة للمصرف وغير المقبوضة لقاء الاعانات وايرادات الاوراق المالية والفوائد الدائنة واقساط التامين على الحياة المستحقة والتعويضات والايرادات

المتنوعة وايرادات السنوات السابقة والتي لم يجري تثبيتها خلال السنة التي يعود لها الايراد. ومن ابرزها فوائد مستندات الشحن التي تحتسب على عمليات الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد التي تمت خلال السنة وتم دفع مبالغها الى المراسل الاجنبي الا انه لم يتم استيفاء مبالغها من زبائن المصرف اصحاب العلاقة لغاية ١٢/٣١ وتحتسب فوائد لصالح المصرف وحسب النسب المقررة في جدول الاسعار الرسمية.

ويجري القيد المحاسبي الاتي:

XX حـ / ايرادات مستحقة ١٦٦٢

XX حـ/ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها ٢٤٤٤

وعند تسديد قيمة المستندات خلال السنة التالية يجري القيد المحاسبي الاتي:

XX حـ / حسابات جارية حسب القطاع

XX حـ / ايرادات مستحقة ١٦٦٢

وتطبيق نفس القيود بخصوص فوائد القروض والسلف وفوائد خطابات الضمان مع تبويب تسمية الحساب ورقمه بموجب الدليل المحاسبي الموحد للمصارف والمؤسسات المالية المشابهة.

١- المصاريف المستحقة:

ا- الجوائز المستحقة:

وتتمثل بالجوائز التي يدفعها المصرف لأصحاب حسابات التوفير والودائع النقدية ولكن اصحابها لم يراجعوا المصرف لاستلامها ،وعليه يسجل القيد المحاسبي كما ياتي:

XX حـ / محفزات الادخار ٣٤٦٢

XX <u>حـ / جوائز مستحقة ٢٦٦٣٢</u>

ويشمل حساب محفزات الادخار (٣٤٦٢) المبالغ التي يدفعها المصرف الى الشركة العراقية للتامين على الحياة عن اقساط التامين المجاني على حياة المودعين، ويشمل كذلك اقيام الجوائز الرابحة في سحبات اليانصيب التشجيعية التي تجري على ارقام الحسابات الجارية والتوفير والادخار العقاري ويشمل قيمة استيراد صناديق توفير الاطفال واية محفزات مماثلة. وعند تسديد الجائزة فيكون القيد كما ياتي:

XX حـ / جوائز مستحقة ٢٦٦٣٢

XX حـ / نقد في الصندوق ١٨١

ب – الفوائد المستحقة:

ومن امثلتها فوائد الودائع الثابتة المستحقة لزبائن المصرف حيث يسجل بها القيد المحاسبي الاتي:

XX حـ / فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢

XX حـ / فوائد مستحقة ٢٦٦٣١

وعند تسديد الفائدة نقدا يسجل القيد المحاسبي الاتي:

XX حـ / الفوائد المستحقة ٢٦٦٣١

XX حـ / نقد في الصندوق ١٨١

ج – الاندثارات:

حيث يسجل القيد المحاسبي الاتي عند احتساب الاندثارات على الموجودات الثابتة:

XX حـ/ الاندثار حسب نوع الموجود ٣٧

XX حـ/ مخصص الاندثار ٢٢١

وبخصوص حساب الاندثار (٣٧) فانه يشمل اقساط اندثار الموجودات الثابتة المستعملة في النشاط والمحتسبة وفقا للقوانين والانظمة والتعليمات النافذة. ويحلل الى الحسابات التحليلية الاتية:

٣٧٢ اندثار مباني ومنشآت.

٣٧٣ اندثار الات ومعدات.

٣٧٤ اندثار وسائل نقل وانتقال.

٣٧٥ اندثار عدد وقوالب.

٣٧٦ اندثار اثاث واجهزة مكاتب.

٣٧٨ اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة.

ويشمل حساب مخصص الاندثار مجموع التخصيصات المتجمعة من مبالغ الاندثارات السنوية اعتبارا من بدء استعمال الموجود الثابت بتاريخه على ان تغلق المبالغ المتجمعة في هذا الحساب عند شطبه ، ويحلل هذا الحساب تبعا لاختلاف طبيعة الموجودات الثابتة باستثناء كلا من الاراضي لعدم احتساب الاندثار عليها والنفقات الايرادية المؤجلة ، حيث يتم تنزيل مبلغ الاندثار السنوي من قيمتها مباشرة.

١ – تقييم الموجودات المتداولة:

يتم تقييم موجودات المصرف من العملات الاجنبية التي تتاثر قيمتها باسعار السوق. فعند مقارنة قيمتها بالسجلات مع سعر السوق بتاريخ اعداد الميزانية يحدد الفرق للتقييم سواء بالزيادة او النقصان. فمثلا عند تقييم العملات الاجنبية المودعة من قبل العراق عند المصارف الخارجية وكان التقييم بالنقصان يسجل القيد المحاسبي الاتي:

XX من حـ/ فروقات تقييم عملات اجنبية ٣٤٤

XX الى حـ/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

وفيما يتعلق بحساب فروقات تقييم عملات اجنبية (٣٤٤) فانه يشمل مبالغ الفروقات عن تقييم ارصدة الموجودات والمطلوبات بالعملات الاجنبية بما فيها تقلبات اسعار الصرف وتخصيصاتها. ويتضمن فروقات تقييم ارصدة الحسابات بالعملات الاجنبية بما فيها ماياتي:

حسابات موجودات المصرف من الاوراق النقدية الاجنبية.

فروقات تقييم الودائع بالعملات الاجنبية.

فروقات تقييم المساهمات الخارجية.

فروقات تقييم القروض الخارجية.

فروقات اسعار العمليات المصرفية الخارجية.

٥ - المخصصات الاخرى:

بالإضافة الى مخصص الاندثار، هناك اعباء حقيقية يصعب تحديد مقدارها في نهاية السنة المالية مثل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حيث ينظم بها القيد المحاسبي الاتي:

XX حـ/ ديون مشطوبة ٣٨٣٣

XX حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢

وبعد قيام المصرف باجراءات التسويات القيدية والجرد الفعلي لمجوداته بذلك قد هيا حسابته لاظهار الحسابات الختامية (سيتم تفصيل ذالك بالفصل القادم)

مثال/١ محلول

لدى مراجعة حسابات مصرف الرافدين /الفرع الرئيسي في نهاية الستى المالية في ٣١/ ١٢ / ٢٠١٦ لوحظ مايلي:

١. احتساب مبلغ ٨٠٠٠ دينار فؤائد مستحققة على مستندات الشحن.

٢. احتساب مبلغ ١٠٠٠٠دينار يمثل جائزة لحساب التوفير لم يراجع العميل لاستلامها.

٣. احتساب مبلغ ٣٥٠ جينار فائدة لوديعة ثابتة لغاية ٣١/ ١٢.

٤. احتساب مبلغ ٢٥٦٠ دينار الفروقات النتجة عن تقيم ارصدة حسابات المصرف الخارجية حيث يمثل هذا المبلغ نقصا باسعار العملة الاجنبية.

٥. احتساب مبلغ ٣٥٠٠دينار يمثل اندثار سيارة نقل نقود.

٦. بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٣٠٠٠٠.

المطلوب: اجراء القيود المحاسبية اللازمة والخاصة بالتسويات القيدية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/ ٢٠١٦

الحل

ويجري القيد المحاسبي الاتي:

٨٠٠٠ حـ / ايرادات مستحقة ١٦٦٢

٨٠٠٠ حـ/ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها ٤٤٤٢

١٠٠٠٠حـ / محفزات الادخار ٣٤٦٢

١٠٠٠٠حـ / جوائز مستحقة ٢٦٦٣٢

----

٢٥٠ حـ / فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢

٢٥٠ حـ / فوائد مستحقة ٢٦٦٣١

٢٥٦٠ حـ/ فروقات تقييم عملات اجنبية ٣٤٤

٢٥٦٠حـ/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

٢٥٠٠ حـ/ الاندثار وسائل النقل ٣٧

٢٥٠٠ حـ/ مخصص الاندثار وسائل النقل ٢٢١

٣٠٠٠٠ح/ ديون مشطوبة ٣٨٣٣

٣٠٠٠٠ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٢٢

مثال /٢محلول

توفرت لديك الأرصدة الخاصة بمصرف الفرات الأهلي في ٢٠١٦/١٢/٣١ وكما يأتي: مصاريف التامين على المباني١٨٠٠٠ دينار، فائدة دائنة ٣٢٠٠٠ دينار،مباني ٨٠٠٠٠٠ دينار، سيارات ١٢٠٠٠٠ دينار، أثاث ٤٠٠٠٠ دينار، كما تبين الآتي:

١.ان مصاريف للتامين تخص ثلاث سنوات تبدأ من٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١/١.

٢.بلغت فائدة الحسابات الجارية المدينة للزبون احمد ١٦٠٠٠ دينار، ولكن الزبون احمد لم يدفعها في هذه الفترة.

٣.بلغت فائدة الودائع الثابتة لأحد الزبائن ٢٠٠٠٠ دينار، ولكن لم يراجع الزبون لاستلامها.

٤.ان الفائدة الدائنة تخص أربع سنوات تبدأ من ٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١/١.

٥.يحتسب المصرف اندثار سنوي على المباني بنسبة ١٠% وللسيارات بنسبة ٢٠% و للأثاث ٢٥%.

المطلوب / تسجيل قيود التسوية في ٢٠١٦/١٢/٣١.

الحل:

١. ١٢٠٠٠ من حـ / مصاريف التامين المدفوعة مقدماً

١٢٠٠٠ إلى حـ / مصاريف التامين

٢. ١٦٠٠٠ من حـ / إيرادات مستحقه

١٦٠٠٠ الى حـ / فائدة الحسابات الجارية المدينة

٣. ٤٠٠٠٠من حـ / فائدة الودائع الثابتة

٤٠٠٠٠إلى حـ / المصاريف المستحقة

٤. ٢٤٠٠٠ من حـ / فائدة دائنة

٢٤٠٠٠إلى حـ / إيرادات مستلمة مقدماً

٥: الاندثار السنوي = (الكلف – الأنقاض) × النسبة

اندثار المباني = ٨٠٠٠٠٠ × ١٠% = ٨٠٠٠٠ دينار

اندثار السيارات = ١٢٠٠٠٠ × ٢٠% = ٢٤٠٠٠ دينار

اندثار الأثاث = ٤٠٠٠٠ × ٢٥% = ١٠٠٠٠ دينار

٨٠٠٠٠ من حـ / اندثار المباني

٢٤٠٠٠ من حـ / اندثار السيارات

١٠٠٠٠ من حـ / اندثار الأثاث

الى مذكورين

٨٠٠٠٠إلى حـ / مخصص اندثار متراكم للمباني

٢٤٠٠٠ إلى حـ / مخصص اندثار متراكم للسيارات

١٠٠٠٠إلى حـ / مخصص اندثار متراكم للأثاث

امثلة /٣ شاملة تسويات جردية

اظهر ميزان المراجعة الذي اعدته شركة الرافدين في ٢٠٠٩/١٢/٣١ الارصدة التالية : ١٥٠٠٠٠ دينار مصاريف هاتف ، ٥٠٠٠٠ ارباح اسهم ، ٢٥٠٠٠٠ مصاريف نقل مشتريات ، ٧٠٠٠٠٠ ايراد اوراق مالية (سندات) .

وعند الجرد الفعلي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ تبين ما يلي :

١. هناك فاتورة هاتف بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار عن شهر كانون الاول عام ٢٠٠٩ لم تسدد بعد .

٢. هناك مصاريف نقل المشتريات مقدارها ١٠٠٠٠٠ دينار لم يتم دفعها بعد.

٣. ايراد اوراق مالية الذي يخص العام ٢٠٠٩ يبلغ ٧٥٠٠٠ دينار شهريا .

٤. هناك ارباح اسهم قدرها ٧٥٠٠٠ دينار تخص عام ٢٠٠٩ لم تستلم بعد .

المطلوب :

أ- تسجيل قيود التسوية والاقفال اللازمة في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

ب-تصوير الحسابات وبيان اثرها على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي .

الحل :

اولا : تسجيل القيود:

١- ٥٠٠٠٠ من ح / مصاريف الهاتف

٥٠٠٠٠ الى ح / مصاريف الهاتف المستحقة الدفع

اثبات مصاريف الهاتف المستحقة للدفع

١٥٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠٠ دينار

٢٠٠٠٠٠من ح / الارباح والخسائر

٢٠٠٠٠٠ الى ح / مصاريف الهاتف

اقفال مصاريف الهاتف

٢- ١٠٠٠٠٠ من ح / مصاريف نقل مشتريات

١٠٠٠٠٠ الى ح / مصاريف نقل مشتريات مستحقة الدفع

اثبات مصاريف نقل مشتريات مستحقة

٢٥٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠٠ = ٣٥٠٠٠٠ دينار

٣٥٠٠٠٠ من ح / الارباح والخسائر

٣٥٠٠٠٠ الى ح / مصاريف نقل مشتريات

اقفال حساب مصاريف نقل المشتريات

٣- ٧٥٠٠٠ × ١٢ = ٩٠٠٠٠٠ دينار الايراد السنوي للاوراق المالية

٩٠٠٠٠٠ – ٧٠٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠٠ ايراد اوراق مالية مستحق

٢٠٠٠٠٠ من ح / ايراد اوراق مالية مستحق القبض

٢٠٠٠٠٠ الى ح / ايراد اوراق مالية (سندات)

اثبات ايراد اوراق مالية (سندات) مستحق القبض

٩٠٠٠٠٠ من ح / ايراد اوراق مالية

٩٠٠٠٠٠ الى ح / الارباح والخسائر

أقفال حساب ايراد أوراق مالية

٤- ٧٥٠٠٠ من ح / ارباح اسهم مستحقة

٧٥٠٠٠ الى ح / ارباح الاسهم

اثبات ارباح اسهم مستحقة

٥٠٠٠٠ + ٧٥٠٠٠ = ١٢٥٠٠٠ دينار ايراد ارباح اسهم

١٢٥٠٠٠ من ح / ارباح الاسهم

١٢٥٠٠٠ الى ح / الارباح والخسائر

اقفال حساب ارباح الاسهم

مثال/٤ محلول

في ٢٠٠٩/٨/١ قامت شركة الغسق بتاجير احدى الاليات الفائضة عن حاجتها الى شركة النيل لمدة سنة اسهم وببدل ايجار شهري مقداره ١٠٠٠٠٠ دينار وفي تاريخ التعاقد استلمت شركة الغسقنقدا وبقيمة الايجار لكامل فترة التعاقد

المطلوب :اجراء قيود التسوية في سجلات شركة الغسق في ٢٠٠٩/١٢/٣١ وفقا لطريقة تسجيل المبلغ المستلم كالتزام

الحل:اثبا استلام الايراد من تاريخ التعاقد

٦٠٠٠٠٠ من ح / جرد الصندوق

٦٠٠٠٠٠ الى ح / جرد ايراد اليات مستلم نقدا

يظهر رصيد ايراد اليات مستلم مقدما في ميزان المراجعة في٢٠٠٩/١٢/٣١ دائن بمبلغ ٦٠٠٠٠٠دينار ان عملية التسوية في ١٢/٣١ تستوجب تعديل هذا الرصيد بتخفيضة بقيمة الايراد المتعلق ٢٠٠٩ والمتمثل بايراد الايجار لمدة ٥ اشهر والبالغ ٥٠٠٠٠٠دينار ويكون القيمة

٥٠٠٠٠٠ منح / جرد ايراد اليات مستلم مقدما

٥٠٠٠٠٠ الى ح / جرد ايراد اليات

ويتم اقفال حساب ايراد الاليات بالحسابات الختامية لسنة ٢٠٠٩

٥٠٠٠٠٠ من ح / جرد ايراد اليات

٥٠٠٠٠٠الى ح / أ.خ

اما الرصيد المتبقي لحساب ايراد اليات مستلم مقدما والبالغ ١٠٠٠٠٠ دينار فيظهر كالتزام من جانب المطلوبات قائمة المركز المالي تحت بند ارصدة دائنه اخرى

مثال/٥ محلول

بلغ رصيد ايراد خدمات استشارية في ميزان المراجعة الاولى الذي اكدته شركة البيارق بتاريخ٢٠٠٩/١٢/٣١ مبلغ ٩٠٠٠٠٠ دينار وعند الجرد تبين ان الايراد الشهري المتحقق من تقديم خدمات استشارية هو ١٠٠٠٠.دينار

المطلوب :

١. تسجيل قيود التسوية والاقفال اللازمة

٢. بيان اثر التسويات على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي .

الحل :

١.قيود التسوية والاقفال

ان مبلغ الايراد الظاهري في ميزان المراجعة عو لتسعة اشهر فقط ـــــــ

٩٠٠٠٠٠-١٠٠٠٠٠=٩

وبذلك تم استخراج الايراد المستحق ولمدة ثلاث اشهر

١٠٠٠٠٠.×٣=٣٠٠٠٠٠

٣٠٠٠٠٠من ح / جرد ايراد خدمات استشارية مستحق

٣٠٠٠٠٠الى ح / جرد ايراد خدمات استشارية

١٠٠٠٠٠+٣٠٠٠٠٠=١٢٠٠٠٠٠دينار

١٢٠٠٠٠٠ من ح / جرد ايراد خدمات استشارية

١٢٠٠٠٠٠ الى ح / جرد أ.خ

مثال/٦ محلول

اظهر ميزان المراجعة لشركة الاخوين في ٢٠٠٩/١٢/٣١ الارصدة التالية :

٧٥٠٠٠ ايراد أوراق مالية ، ٣٩٠٠٠٠٠ ايراد ايجار مستلم مقدما ، ٩٠٠٠٠٠ مصاريف تامين ، ١٢٠٠٠٠ مصاريف اعلان ، ٨٠٠٠٠٠ لوازم مكتبية .

وقد توفرت لديك المعلومات الاضافية التالية :

١.يبلغ ايراد الايجار الشهري ٣٠٠٠٠٠ دينار وقد سدد المستاجر المبلغ كاملا في تاريخ ٢٠٠٩/٣/١ .

٢.مصروف التامين الذي يخص السنة الحالية ٤٨٠٠٠٠٠ دينار .

٣.الايراد الشهري للاوراق المالية ٥٠٠٠٠ دينار .

٤.مصاريف الاعلان تخص حملة اعلانية تستمر لمد سته اشهر سددت في ٢٠٠٩/٨/١ .

٥.بلغت قيمة اللوازم المكتبية المتبقية في المخازن بتاريخ الجرد في ٢٠٠٩ /١٢/٣١ بلغت ١٠٠٠٠٠ دينار .

المطلوب :

١- اجراء قيود التسوية الجردية

٢- بيان اثر هذه التسويات على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي في ٢٠٠٩/١٢/٣١

الحل

اولا : قيود التسوية الجردية

١- ايراد الايجار الذي يخص سنة ٢٠٠٩ هو لمدة ١٠اشهر من ٣/١ ولغاية ١٢/٣١

٣٠٠٠٠٠ × ١٠ اشهر = ٣٠٠٠٠٠٠ دينار .

٣٠٠٠٠٠٠ من ح / ايراد ايجار مستلم مقدما

٣٠٠٠٠٠٠ الى ح / ايراد ايجار

ايراد ايجار المتعلق بالسنة الحالية ٢٠٠٩

٣٠٠٠٠٠٠ من ح / ايراد ايجار

٣٠٠٠٠٠٠ الى ح / الارباح والخسائر

عن اقفال حساب ايراد الايجار

٢- ٩٠٠٠٠٠ – ٧٢٠٠٠٠ = ١٨٠٠٠٠ مصروف تامين مقدما

١٨٠٠٠٠ من ح / مصروف التامين المدفوع مقدما

١٨٠٠٠٠ الى ح / مصروفات تامين

عن تسوية مصروف التامين

٧٢٠٠٠ من ح أ.خ

٧٢٠٠٠ الى ح / مصروف التامين

عن اقفال حساب مصروف التامين

٣- ٥٠٠٠٠ × ١٢ = ٦٠٠٠٠٠ دينار الايراد السنوي للاوراق المالية

٧٥٠٠٠٠ – ٦٠٠٠٠٠ = ١٥٠٠٠٠ دينار ايراد أوراق مالية مستلم مقدما

١٥٠٠٠٠ من ح / ايراد أوراق مالية

١٥٠٠٠٠ الى ح / ايراد أوراق مالية مستلم مقدما

عن تسوية ايراد الاوراق المالية

٦٠٠٠٠٠ من ح / ايراد أوراق مالية

٦٠٠٠٠٠ الى ح / الارباح والخسائر

بعد اقفال حساب ايراد أوراق مالية

٤- ١٢٠٠٠٠ ÷ ٦ = ٢٠٠٠٠ دينار مصروف الاعلان الشهري .

٢٠٠٠٠ × ٤ = ٨٠٠٠٠ دينار مصروف الاعلان للسنة الحالية من ٨/١ ولغاية ١٢/٣١

١٢٠٠٠٠ – ٨٠٠٠٠ = ٤٠٠٠٠ دينار مصروف اعلان مدفوع مقدما

٤٠٠٠٠ من ح / مصروف اعلان مدفوع مقدما

٤٠٠٠٠ الى ح / مصروف الاعلان

عن تسوية مصروف الاعلان

٨٠٠٠٠ من ح / أ.خ

٨٠٠٠٠ الى ح / مصروف الاعلان

عن اقفال مصروف الاعلان

٥- ٨٠٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠ = ٧٠٠٠٠٠ دينار اللوازم المكتبية للسنة الحالية

٧٠٠٠٠٠ من ح / مصروف لوازم مكتبية

٧٠٠٠٠٠ الى ح / لوازم مكتبية بالمخازن

اثبات مصروف اللوازم المكتبية المتعلق بالسنة الحالية

٧٠٠٠٠٠ من / أ.خ

٧٠٠٠٠٠ الى ح / مصروف لوازم مكتبية

اقفال حساب مصروف

٧٢٠٠٠٠ من ح / مصروف التامين

٧٢٠٠٠٠ الى ح / أ.خ

عن اقفال حساب مصروف التامين

٣- ٥٠٠٠٠ × ١٢ = ٦٠٠٠٠٠ دينار الايراد السنوي للاوراق المالية

٧٥٠٠٠٠ - ٦٠٠٠٠٠ = ١٥٠٠٠٠ ايراد أوراق مالية مستلم مقدما

١٥٠٠٠٠ من ح / ايراد أوراق مالية

١٥٠٠٠٠ الى ح / ايراد أوراق مالية مستلم مقدما

عن تسوية ايراد أوراق مالية

٤- ١٢٠٠٠٠ ÷ ٦ = ٢٠٠٠٠ = دينار مصروف الاعلان الشهري

٢٠٠٠٠ × ٤ = ٨٠٠٠٠ دينار مصروف الاعلان للسنة المالية من ٨/١ لغاية ١٢/٣١

١٢٠٠٠٠-٨٠٠٠٠ = ٤٠٠٠٠ دينار مصروف الاعلان مدفوع مقدما .

٤٠٠٠٠ من ح / مصروف اعلان مدفوع مقدما

٤٠٠٠٠ الى ح / مصروف الاعلان

تصوير الحسابات

ح / ايراد عقار

٣٠٠٠٠٠ ح / أ.خ	٣٠٠٠٠٠٠ ح / ايراد مستلم مقدما
-------	----------
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠

ح / ايراد ايجار عقار مستلم مقدما

٣٠٠٠٠٠ ح / ايراد ايجار	٣٩٠٠٠٠٠ رصيد اولي
٩٠٠٠٠٠ رصيد	-------------
٣٩٠٠٠٠٠	٣٩٠٠٠٠٠

ح / مصروف التامين

٩٠٠٠٠٠ رصيد اولي	١٨٠٠٠٠ ح / تامين مدفوع مقدما
	٧٢٠٠٠٠ ح / أ.خ
-------	-------
٩٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠

ح / مصروف التامين المدفوع مسبقا

١٨٠٠٠٠ ح/ مصروف تامين	١٨٠٠٠٠ رصيد
---------	---------
١٨٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠

ح / ايراد الأوراق مالية

١٥٠٠٠٠ ح / ايراد مستلم مقدما	٧٥٠٠٠٠ رصيد اولي
٦٠٠٠٠٠ ح / أ.خ	
٠٠٠٠٠٠٠	----------
٧٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠

ح / ايراد أوراق مالية مستلم مقدما

١٥٠٠٠٠ رصيد	١٥٠٠٠٠ ح / ايراد أوراق مالية
---------	-----
١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠

ح / مصروف الاعلان

١٢٠٠٠٠ رصيد اولي	٤٠٠٠٠ ح / اعلان مدفوع مقدما
	٨٠٠٠٠ ح / أ.خ
--------	----------
١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠

ح / مصروف الاعلان مدفوع مقدما

٤٠٠٠٠ ح / مصروف الاعلان	٤٠٠٠٠ رصيد
---------	-------------
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠

ح / مصروف لوازم مكتبية

٧٠٠٠٠٠ ح / رصيد اولي	٧٠٠٠٠٠ ح / أ.خ
-	-
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠
-	-

ح / لوازم مكتبية

٨٠٠٠٠٠ رصيد اولي	٧٠٠٠٠٠ ح / مصروف لوازم مكتبية
	١٠٠٠٠٠ رصيد
----------	----------
٨٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠

ح أ.خ في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٧٢٠٠٠٠ ح / مصروف التامين	٣٠٠٠٠٠٠ ح / ايجار عقار
٨٠٠٠٠ ح/ مصروف التامين	٦٠٠٠٠٠ ح / ايراد أوراق مالية
٧٠٠٠٠٠ ح / لوازم مكتبية	

قائمة المركز المالي كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

ارصدة مدينة اخرى	ارصدة دائنة اخرى
١٨٠٠٠٠ مصروف تامين مدفوع مقدما	٩٠٠٠٠٠ ايجار عقار مستلم مقدما
٤٠٠٠٠ مصروف اعلان مدفوع مقدما	١٥٠٠٠ ايراد أوراق مالية مستلم مقدما
موجودات متداولة	
١٠٠٠٠٠ لوازم مكتبية	

مثال/٧ محلول (المطابقة)

العمليات الآتية تمت لدى مصرف الرافدين فرع الديوانية ليوم ٢٠١٢/٧/١ وعلى النحو الآتي:

أولاً: الإيداعات النقدية

٣٥٦٠٠٠٠ حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي ٢٥١١

١٧٤٦٠٠٠ حسابات جارية دائنة / القطاع الاشتراكي ٢٥١٢

٥٢٣٨٠٠٠ حسابات جاريه دائنة / القطاع المالي ٢٥١٣

٦١١١٠٠٠ حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني ٢٥١٥

١٢٢٢٢٠٠٠ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص أفراد ٢٥١٧

٧٣٣٣٠٠٠ حسابات جاريه مدينة / قطاع خاص أفراد ١٤٣٧

ثانياً: المسحوبات النقدية

٣٠٠٠٠٠٠ حسابات جاريه دائنة / القطاع المالي ٢٥١٣

١٥٠٠٠٠٠ حسابات جارية دائنة / القطاع الحكومي ٢٥١١

٤١٠٠٠٠٠ حسابات جارية دائنة / القطاع الأفراد ٢٥١٧

٢٠٥٠٠٠٠ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص أفراد ١٤٣٧

ثالثاً: فتح اعتماد مستندي

بناء على طلب احد الزبائن من القطاع الخاص بفتح اعتماد مستندي لصالح احد المصارف الأجنبية لاستيراد أجهزه كهربائية بمبلغ (٦) مليون دينار ولمدة (٦) أشهر، وقد تم استيفاء المبالغ أدناه من حسابه الجاري المدين لدى المصرف ٣٥% تأمينات الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها، ٧٥٠٠ عمولات الاعتمادات المستندية الصادرة، ٢٥٠٠ أجور بريد.

رابعاً: قدم المصرف قرضاً لمدة سنة بفائدة متفق عليها إلى المصرف العقاري بمبلغ (٢٠٠) مليون دينار وسجل المبلغ إيراداً للحساب الجاري.

خامساً: استلمه المصرف مبلغ الفائدة على القرض الممنوح إلى أحدى شركات التأمين والبالغة (٣٠٠٠٠٠٠) دينار وذلك باستيفائها من حسابها الجاري لدى المصرف.

سادساً: أودع احمد الشيك مبلغة (٢٥٠٠٠٠) دينار في حسابه الجاري المدين مسحوب على الحساب الجاري الدائن لصالح في المصرف نفسه وفي اليوم نفسه سحب احمد من حسابه (شيك) مبلغاً قدرة (٨٠٠٠٠) دينار.

سابعاً: سدد المصرف نقداً كمبيالة مبلغها (٥٥٠٠٠٠) دينار من الحساب الجاري الدائن / لأحدى الجمعيات التعاونية.

المطلوب:

١. تصوير الجدول المحاسبي في شعبة الحسابات الجارية لمصرف الديوانية ليوم ٢٠١٢/٧/١.

٢. أجراء المطابقة اليومية للمصرف بتاريخ ٢٠١٢/٧/١

الحل:

سنقوم بإعداد الجدول المحاسبي والمطابقة استناداً للبيانات الواردة في المثال مع الالتزام بالنماذج التي يتم عرضها سابقا وكالاتي:

اسئلة وتمارين

السؤال /١

تتوافر لديك الأرصدة الخاصة بمصرف الفرات الأهلي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ وكما يأتي:

-مصاريف التامين على المباني ٢٧٠٠٠ دينار، فائدة دائنة ٤٢٠٠٠ دينار، مباني ١٢٠٠٠٠٠ دينار، سيارات ١٨٠٠٠٠ دينار، أثاث ٦٠٠٠٠ دينار، كما تبين الآتي:

-ان مصاريف للتامين تخص ثلاث سنوات تبدأ من ٢٠٠٩/١/١ ولغاية ٢٠١٢/١/١.

-بلغت فائدة الحسابات الجارية المدينة للزبون احمد ٢٤٠٠٠ دينار، ولكن الزبون احمد لم يدفعها في هذه الفترة.

-بلغت فائدة الودائع الثابتة لأحد الزبائن ٣٠٠٠٠ دينار، ولكن لم يراجع الزبون لاستلامها.

-ان الفائدة الدائنة تخص أربع سنوات تبدأ من ٢٠٠٩/١/١ ولغاية ٢٠١٣/١/١.

-يحتسب المصرف اندثار سنوي على المباني بنسبة ١٠% وللسيارات بنسبة ٢٠% و للأثاث ٢٥%.

المطلوب/ تسجيل قيود التسوية في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

السؤال /٢

لدى مراجعة حسابات مصرف الرافدين /الفرع الرئيسي في نهاية الستى المالية في ٣١/ ١٢ / ٢٠١٨ لوحظ مايلي:

١. احتساب مبلغ ١٦٠٠٠ دينار فؤائد مستحقة على مستندات الشحن.

٢. احتساب مبلغ ٢٠٠٠٠دينار يمثل فائدة لحساب التوفير لم يراجع العميل لاستلامها.

٣. احتساب مبلغ ٥٠٠ دينار فائدة لوديعة ثابتة لغاية ٣١/ ١٢.

٤. احتساب مبلغ ٤٣٨٩ دينار الفروقات الناتجة عن تقيم ارصدة حسابات المصرف الخارجية حيث يمثل هذا المبلغ نقصا باسعار العملة الاجنبية.

٥. احتساب مبلغ ٦٠٠ دينار يمثل اندثار سيارة نقل نقود.

٦.بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٦٠٠٠٠.

المطلوب اجراء القيود المحاسبية اللازمة والخاصة بالتسويات القيدية للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

السؤال/٣

توفرت لديك الأرصدة الخاصة بمصرف الفرات الأهلي في ٢٠١٤/١٢/٣١ وكما يأتي: مصاريف التامين على المباني ١٨٠٠٠ دينار، فائدة دائنة ٣٢٠٠٠ دينار، مباني **خمسة مليون دينار، سيارات مليون دينار، أثاث ٨٠٠٠٠ دينار، كما تبين الآتي:**

١.**بلغت فائدة الحسابات** الجارية المدينة للزبون لؤي ٣٠٠٠٠ دينار، ولكن الزبون لم يدفعها في هذه الفترة.

٢.بلغت فائدة الودائع الثابتة لأحد الزبائن ٤٠٠٠٠ دينار، ولكن لم يراجع الزبون لاستلامها.

٣.ان مصاريف للتامين تخص ثلاث سنوات تبدأ من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١/١.

٤.ان الفائدة الدائنة تخص أربع سنوات تبدأ من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٧/١/١.

٥.يحتسب المصرف اندثار سنوي على المباني بنسبة ١٠% وللسيارات بنسبة ٢٠% و للأثاث ٢٥%.

المطلوب/ تسجيل قيود التسوية في ٢٠١٤/١٢/٣١.

السؤال/ ٣

اظهر ميزان المراجعة الذي اعدته شركة النهرين في ٢٠٠٧/١٢/٣١ الارصدة التالية : ٣٠٠٠٠٠ دينار مصاريف هاتف ، ١٠٠٠٠٠ ارباح اسهم ، ٥٠٠٠٠٠ مصاريف نقل مشتريات ، ١٤٠٠٠٠٠ ايراد اوراق مالية (سندات) .

وعند الجرد الفعلي في ٢٠٠٧/١٢/٣١ تبين ما يلي :

٣. هناك ارباح اسهم قدرها ١٥٠٠٠٠ دينار تخص عام ٢٠٠٧ لم تستلم بعد .

٤. هناك فاتورة هاتف بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار عن شهر كانون الاول عام ٢٠٠٧ لم تسدد بعد .

٥. ايراد اوراق مالية الذي يخص العام ٢٠٠٧ يبلغ ١٥٠٠٠٠ دينار شهريا .

٦. هناك مصاريف نقل المشتريات مقدارها ٢٠٠٠٠٠ دينار لم يتم دفعها بعد.

المطلوب:تسجيل قيود التسوية والاقفال اللازمة في ٢٠٠٧/١٢/٣١.و تصوير الحسابات

السؤال / ٤

في ٢٠١١/١٢/٣١ ظهر رصيد مصاريف على الشركة ضد الحريق المدفوع مقدما في ٢٠١١/١/١ ١٢٠٠٠٠٠٠ دينار وعند الجرد في ٢٠١١/١٢/٣١ تبين ان قسط التامين الشهري ٦٠٠٠٠٠دينار

المطلوب:

أ-اجراء قيد دفع مصروف التامين كاصل في ٢٠١١/١/١ وقيود التسوية الجردية في ٢٠١١/٢١/٣١

ب.تصوير حساب مصاريف التامين ضد الحريق المدفوع مقدما

السؤال /٥

الحالة الاولى : بلغ رصيد حساب ايراد اوراق مالية مستلم مقدما في ميزان المراجعة الاولي لشركة دار السلام التجارية ١٦٠٠٠٠٠ دينار في ٢٠١٢/١٢/٣١ ومن خلال الجرد تبين ان ايراد الاوراق المالية المتعلق بالسنة الحالية هو ١٥٠٠٠٠٠دينار فقط

الحالة الثانية : بلغ رصيد ايراد خدمات استشارية في ميزان المراجعة الاولي الذي اكدته شركة بلادي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ ١٨٠٠٠٠٠ دينار وعند الجرد تبين ان الايراد الشهري المتحقق من تقديم خدمات استشارية هو ٢٠٠٠٠.دينار

الحالة الثالثة : رصيد حساب ايراد العقار الظاهر بميزان المراجعة لشركة الفرات في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ ٤٢٠٠٠٠٠دينار علما ايراد العقار الشهري يبلغ ٣٠٠٠٠٠

المطلوب:

١. تسجيل قيود التسوية والاقفال(لكل حالة على انفراد)

الفصل السابع عشر

الحسابات الختامية في المصارف

تمهيد

بعد الانتهاء من اعداد التسويات القيدية والجردية يصبح المجال مفتوحا لإعداد الحسابات الختامية والميزانية العامة والذي يمكن معهما الحصول على نتيجة النشاط الفعلي للمصرف سواء كان ربحا ام خسارة بجانب معرفة المركز المالي كما في ٣١/ ١٢ من السنة، والى جانب ذلك فهنالك مجموعة من الكشوفات التحليلية التفصيلية التي يتطلب اعدادها عند تحضير الحسابات_الختامية التي تعد تفصيلا للحسابات والارقام الاجمالية الظاهرة في كل من حسابات الارباح والخسائر والتوزيع والميزانية.

<u>الكشوفت الرئيسة</u>

هناك كشوفات تحليلية وتفصيلية كما اشار اليها النظام المحاسبي الموحد العراقي سواء العام والمعدل والصادر من ديوان الرقابة الاتحادي سنة ٢٠١١. وكذلك النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف والتامين هي كما ياتي:

١. كشف النقود.
٢. كشف الذهب.
٣. كشف الاستثمارات.
٤. كشف الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة.
٥. كشف القروض والتسليفات.
٦. كشف المدينين.
٧. كشف الموجودات الثابتة.
٨. كشف حسابات جارية وودائع.
٩. كشف القروض المستلمة.
١٠. كشف الدائنون.
١١. كشف الاحتياطات.
١٢. كشف الاالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية.
١٣. كشف بايرادات العمليات المصرفية.
١٤. كشف مصروفات العمليات المصرفية.
١٥. كشف المصاريف الادارية.
١٦. كشف الايرادات التحويلية.
١٧. كشف الايرادات الاخرى.
١٨. كشف المصروفات التحويلية.
١٩. كشف المصروفات الاخرى.
٢٠. كشف مصادر الاموال واستخداماتها.

اولا : مدخل عام لدراسة ماهية القوائم المالية

تعريف القوائم الماليّة

تعرف القوائم الماليّة بانها عبارة عن مجموعة من البيانات الماليّة الخاصة بشركة ما وتحتوي غالباً على معلومات عن الدخل، والميزانيّة العموميّة، والأرباح، والتدفقات النقديّة، وتُعدّ هذه القوائم من الأنشطة التي تُطبقها كافة الشركات. وذلك من خلال الاعتماد على استخدام المبادئ والقواعد والفرضيات المحاسبية.

,ومن التعريفات الأخرى للقوائم الماليّة أنّها: بيانات تُنَظم بناءً على إجراءات منطقيَة، وتهدف إلى نقل معلومات عن أغلب المكونات الماليّة للشركات الأعمال، وقد تُظهر معلومات عن لحظة معينة، أو قد تُساهم بتوضيح مجموعة من العمليات الماليّة خلال مُدّة معينة.

اهمية القوائم المالية

تُعدّ القوائم الماليّة من أهمّ العناصر في بيئة العمل وتظهر أهميتها في دورها المهم للأطراف الذين يُشكّلون هذه البيئة، وتتلخص هذه الأهمية وفقاً للآتي:

١. القوائم الماليّة مهمة للإدارة ؛ وذلك بسبب قدرتها على تقييم المراكز المتنوعة للتكلفة؛ حيث تُساعد الإدارة في تطبيق الرقابة على التكاليف، وتحديد طبيعة العمل الذي سيُطبق مستقبلاً. يهتمّ الدائنون بمتابعة القوائم الماليّة؛ وخصوصاً الذين تترتب عليهم دفعات قصيرة الأجل، وتُدفع هذه التزامات من الأصول المتداولة، كما تُساعدهم القوائم المالية في حساب نسبة السيولة الماليّة من أجل تقييم الوضع المالي الحالي.

٢.تُعدّ القوائم الماليّة مهمة للمصارف؛ حيث يسعى المصرف إلى التأكد من أمان المبالغ الماليّة المُقترضة منه، وتحديد مدى قدرة العملاء على سداد قيمة الفوائد المُترتبة عليها بشكل منتظم؛ لذلك يستخدم المصرف القوائم الماليّة لتفعيل الرقابة على الخُطط، وتحديد كمية الأوراق الماليّة، وبيان الأرباح والخسائر.

٣. تستخدم الحكومات القوائم الماليّة؛ وذلك لتستطيع تحديد قيمة الضرائب المترتبة على المنشآت في قطاع الأعمال، كما توفر هذه القوائم معلومات عن مدى تقيد المنشآت بالأنظمة والقوانين،وتساعد على دراسة الحالة الاقتصاديّة الخاصة بالدولة.

أهداف القوائم المالية

تتبلور الاهداف التي يمكن تحقيقها من خلال اعداد القوائم الماليّة في اي مؤسسة بعض النظر عن طبيعة النشاط وهي :

١. الاهتمام بكافة الفئات المرتبطة مع القوائم الماليّة وخصوصاً المستثمرين والدائنين الحاليين والمتوقعين؛ حيث تُعدّ هذه الفئات من أهمّ المتابعين للقوائم الماليّة.

٢. متابعة المعلومات التي تساعد في تقدير حجم ودرجة المخاطرة المؤثرة على التدفقات النقديّة المستقبلية الناتجة عن الشركة.

٣. استخدام مقاييس التغير في الالتزامات والموارد المرتبطة بقياس الدخل الخاص بالمنشأة من خلال الاعتماد على قائمة الدخل فيساهم ذلك في تقديم الطريقة الأفضل للتنبؤ بالتدفقات النقدية بالمستقبل مقارنة مع التدفقات النقديّة الفعلية.

٤. تقديم معلومات موثوقة عن العناصر الاقتصاديّة للشركات؛ وذلك بهدف قياس أماكن الضعف والقوة، ومعرفة مصادر الاستثمار والتمويل.

٥. تقديم معلومات حول التغيرات الظاهرة في إجمالي الموارد، والناتجة عن الأنشطة الموجهة لتحقيق الأرباح وذلك بهدف معرفة العوائد المتوقعة من الاستثمار وتحديد مدى قدرة المنشأة على سداد ديونها للموردين والدائنين وإظهار قدرتها على سداد ضرائبها والإفصاح عن كافة المعلومات المناسبة لحاجات الذين يستخدمون القوائم الماليّة.

وظائف القوائم المالية

تعتمد القوائم الماليّة على تنفيذ مجموعة من الوظائف، ومنها:

١. قياس وتقييم الموجودات التي تُشكّل ممتلكات للمنشآت والمشروعات.

٢. قياس كافة المطلوبات الخاصة بصافي قيمة موجودات المنشآت والمشروعات.

٣. متابعة التغيرات المؤثرة على المطلوبات ، والموجودات ، وحقوق أصحاب الملكيّة ورؤوس الأموال، وربطها بمدة زمنية مُحددة، ومن ثم تصنيفها إلى مجموعة من التصنيفات مثل الخسائر والأرباح.

٤. التعبير عن كافة مكونات القوائم الماليّة باستخدام وحدات نقديّة وذلك لأنّها تُعدّ الوحدات العامة و الأساسيّة المستخدمة في القياس الماليّ.

أنواع القوائم المالية

تُشكّل القوائم الماليّة مجموعة من الأنواع ومن اكثرها شيوعا هي:

- قائمة الميزانيّة العموميّة (Balance Sheet) : هي قائمة تساهم ببيان وتوضيح المركز الماليّ للمنشأة حتى تاريخ إعدادها، وتحتوي على معلومات عن مجموعة من التصنيفات التي تُشكّلها وهي (الموجودات) (المطلوبات) وحقوق الملكيّة، ويعتمد عرض مكونات هذه القائمة على نسب السيولة الماليّة الخاصة بكل منها؛ حيث تظهر التصنيفات الأكثر سيولة بالبداية، وتُعدّ هذه القوائم الماليّة الرئيسيّة في بيئة العمل.

- قائمة الدخل (Income Statement):هي عبارة عن تقرير يُساهم بتوضيح طبيعة الأداء الماليّ للشركة أثناء السنة الماليّة وتبدأ قائمة الدخل بالمبيعات التي تُطرح من المصاريف المترتبة خلال السنة وذلك من أجل الوصول إلى صافي الخسارة أو الربح.

-قائمة التدفقات النقديّة (Cash Flows Statement) : وهي بيان يحتوي على كافة التدفقات النقديّة الصادرة والواردة الخاصة بالمنشأة، والمرتبطة مع الفترة الزمنيّة الظاهرة في هذه القائمة، وتُصنف التدفقات النقديّة إلى:النشاطات التمويليّة والنشاطات الاستثماريّة، والنشاطات التشغيليّة.

- قائمة حقوق الملكيّة (Owners Equity Statement) هي من التقارير الماليّة التي تحتوي على كافة التغيرات الخاصة بحقوق الملكيّة، مثل عمليات شراء وبيع الأسهم، والأرباح والخسائر الماليّة والأرباح المترتبة على الأسهم الصادرة، وعادةً لا تستخدم هذه القائمة الماليّة عند إصدار القوائم داخل بيئة عمل المنشأة؛ لأن البيانات الماليّة الواردة فيها لا تُشكل فائدة كبيرة للإدارة.

ثانيا : الحسابات الختامية في القطاع المصرفي

من المعلوم ان الحسابات الختامية في القطاع المصرفي لا تختلف من حيث المبدئ عن اي وحدة اقتصادية ولكن لطبيعة النشاط وخصوصية العمل المصرفي ومايترتب عليه من بنود وعناصر ومكونات وما يتعلق بالعمليات المصرفية ومتطلباتها وفي هذا الفصل سيتم عرض الحسابات الختامية الخاصة بالمصارف التجارية ووفق متطلبات النظام المحاسبي الموحد وكذالك المعايير الدولية.

يعد كل مصرف كشوفات مالية عن عملياته. ويعد ايضا اذا كان لمصرف محلي شركة تابعة واحدة او اكثر بيانات مالية موحدة. وللمصرف المركزي العراقي ان يحدد احد توابعه الاخرى وبشكل خاص الشركة التي تحكم المصرف واي شركة اخرى تحكمها شركة تحكم مصرف والتي سيتم تقديم الكشوفات المالية الموحدة اليها.

ويعد كل مصرف اجنبي لديه واحد او اكثر من المكاتب الفرعية في العراق حسابات وبيانات مالية عن عملياته في العراق وكان المكاتب تشكل معا كيانا واحدا. ويقوم كل مصرف بتقديم نسخة من بياناته المالية المراجعة بما فيها البيانات المالية الموحدة المراجعة الى المصرف المركزي العراقي عند توفرها وفي غضون اربعة اشهر بعد انتهاء السنة المالية كاقصى حد. كما يقوم كل مصرف اجنبي ذات مكتب واحد او اكثر للفرع في العراق بتقديم نسخة من البيانات المالية الموحدة المراجعة الى المصرف المركزي العراقي حال توفرها على ان يتم توفير البيانات المالية المراجعة للمصرف الى مساهميه في موعد لا يقل عن ثلاثين يوما قبل عقد الاجتماع العام للمساهمين حيث يتم تقديم البيانات المالية في الاجتماع. وفيما يخص نشر البيانات المالية، حيث ينشر المصرف في صحيفتين من الصحف ذات التداول العام بياناته المالية المراجعة بما في ذلك بياناته المالية الموحدة المراجعة في حالة انطباق ذلك في موعد لا يتجاوز اربعة اشهر من نهاية السنة المالية. ويتعين على كل مصرف بيان وفي موقع معروف في مركزه الرئيسي وفروعه اخر كشوفاته المالية المراجعة بما فيها البيانات المالية

الموحدة المراجعة في حالة انطباق ذلك وقائمة بأسماء اعضاء مجلس ادارته. اما التقرير السنوي فيرسل كل مصرف نسخا من التقرير السنوي الى المصرف المركزي العراقي في موعد لا يتجاوز ٣٠ يوما بعد توفره وفي غضون ستة اشهر من نهاية السنة المالية للمصرف كآخر موعد. على ان يحتوي التقرير السنوي على المعلومات التي تحددها الانظمة الصادرة عن المصرف المركزي العراقي بما في ذلك تقرير من مجلس الادارة عن اعمال المصرف اثناء السنة المالية والتوقعات للسنة المقبلة.

من المعلوم ان الدورة المحاسبية من خلال التسجيل باليومية والترحيل مع اجراء التسويات القيدية لكل الحسابات وكيفيه التحقق من سلامه العمليات عن طريق أعداد (ميزان المراجعة) بشيء من التفصيل. وذلك لغرض بيان نتائج الاعمال والمركز المالي وهذا يتطلب اعداد الحسابات الختامية والتقارير اللازمة والتي تتكون من:

أ. كشف الدخل او حساب النتيجة. ويراد به أظهار صافي الربح أو الخسارة المترتبة عن العمليات التشغيلية الجارية خلال الفترة المالية وذلك عن طريق أعداد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر.

ب. الميزانية العامة وبيان المركز المالي وتحديد الوضع أو أركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية وذلك عن طريق تصوير الميزانية.

قطاع المصارف

الميزانية العامة كما في ٣١/ كانون الاول

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية (دينار)	السنة السابقة (دينار)
	الموجودات		
	الموجودات المتداولة		
١٨	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	XX	XX
١٣١	حقوق السحب الخاصة	XX	XX
١٧	الذهب	XX	XX
١٥	الاستثمارات	XX	XX
١٤	الائتمان النقدي		
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	XX	XX
١٤عدا	القروض والتسليفات	XX	XX
١٤٤	المدينون	XX	XX
١٦	الموجودات الثابتة بعد تنزيل الاندثار	XX	XX
١٢/١١	مجموع الموجودات	XX	XX
١٩	الحسابات المتقابلة		
/١٩١	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	XX	XX
١٩٥	(بعد تنزيل تامينات) لها مقابل	XX	XX

تابع الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الاول

رقم الدليل المحاسبي		السنة الحالية (دينار)	السنة السابقة (دينار)
	المطلوبات		
	المطلوبات قصيرة الاجل		
٢٧١	اوراق نقدية ومسكوكات مصدرة	XX	XX
٢٥	حسابات جارية وودائع	XX	XX
٢٤٢	قروض مستلمة قصيرة الاجل	XX	XX
٢٣١	المخصص للعراق من حقوق السحب الخاصة	XX	XX
٢٢&٢٦	الدائنون	XX	XX
	مجموع المطلوبات قصيرة الاجل	XX	XX
	المطلوبات طويلة الاجل		
٢٤١	قروض مستلمة طويلة الاجل	XX	XX
٢١٥	الاحتياطيات الفنية	XX	XX
٢١١	راس المال المدفوع	XX	XX
٢١٣	الاحتياطيات	XX	XX
	مجموع المطلوبات طويلة الاجل	XX	XX
	مجموع المطلوبات	XX	XX
٢٩	الحسابات المتقابلة		
٢٩٤/٢٩٥	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	XX	XX
	بعد تنزيل التامينات) لها مقابل	XX	XX

وفيما يلي نموذج لقائمة التدفق النقدي .

بنود التدفق النقدي	القيمة بالدينار	القيمة بالدينار
صافي الربح للفترة المالية	×××	×××
تضاف: المصروفات غير النقدية من استهلاك ومخصصات	×××	×××
مجموع التدفق النقدي من العمليات قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	×××	
(الزيادة) أو النقص في الموجودات ألائتمانية	×××	
(الزيادة) أو النقص في الموجودات ألاخرى	×××	
الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية وودائع التوفير وألاجل	×××	
الزيادة (النقص) وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والتأمينات	×××	
مجموع صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل		×××
(بيع) شراء اصول ثابتة	×××	
(شراء) بيع استثمارات اوراق مالية	×××	
تأسيس فروع جديدة	×××	
مجموع صافي التفق النقدي من عمليات الاستثمار		×××
الزيادة (النقص) في القروض من البنك المركزي	×××	
أرباح موزعة	×××	
مجموع صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل		×××
صافي التدفق النقدي من كافة العمليات		×××
رصيد النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك في بداية السنة		×××
رصيد النقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك في نهاية السنة		×××

أهمية الإفصاح المحاسبي في المصارف

تعود أهمية الإفصاح المحاسبي كمبدأ ثابت في إعداد التقارير المالية إلى كونه أحد الأسس الرئيسية التي ترتكز عليها المبادئ المحاسبية المتعارف عليها (GAAP).

وتدعو هذه المبادئ إلى الإفصاح الكامل عن جميع المعلومات المحاسبية والمالية وغيرها من المعلومات الهامة ذات العلاقة بنشاط الجهة المعنية والواردة في بياناتها المالية وذلك لصالح المستفيدين الأخيرين من هذه المعلومات.

كما يستمد الإفصاح المحاسبي أهميته من تنوع وتعدد الجهات المستفيدة من هذه المعلومات والتي تضم المصرفيين، والمستثمرين،والمقرضين،والمحاسبين، والأجهزة الحكومية وغيرهم.هذا بالإضافة إلى الآثار المترتبة على القرارات المتخذة من قبل هذه الجهات بناء على هذه المعلومات. ولذلك فإن الإفصاح غير الكامل أو غير الدقيق قد يؤدي إلى تشويه القرارات التي تتخذها هذه الجهات الأمر الذي من شأنه أن يكون له أثار سلبية .

ولقد اكتسب الإفصاح أهمية متزايدة في الوقت الراهن خاصة فيما يتعلق بالمحيط المصرفي نظراً لتعقيد الأدوات المالية المستعملة مثل المشتقات والأوراق المالية وحجم تداولها الكبير والمخاطر المتعلقة بها.

وفي هذا الصدد، فإنه من المطلوب أن تعمل إدارات المصارف على تحليل جميع أنواع المخاطر المترتبة عن التعامل في هذه الأدوات، ومنها مخاطر الائتمان, وسيولة الأسواق، ومخاطر أسعار الصرف. ولذلك فإن الإفصاح عن البيانات المتعلقة بهذه المخاطر يعتبر أمراً حيوياً.

ونتيجة لذلك، فقد أصبحت مهمة أجهزة الرقابة أكثر تعقيداً، مثلها في ذلك مثل بقية المتعاملين في الأسواق المالية. فهي بالتالي بحاجة إلى إفصاح أشمل عن المعلومات المالية في إطار نشاطهم الرقابي المكتبي والميداني.

وفي هذا الإطار،ونظراً لأهمية الإفصاح المحاسبي في البيانات المالية للمصارف، أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية معيار المحاسبة الدولي (IAS 30) المتعلق

بالإفصاح عن البيانات المالية للمصارف. والمؤسسات المالية المماثلة لها. ويعود إصدار اللجنة لهذا المعيار لما تمثله المصارف من قطاع مهم ومؤثر في عالم الأعمال، وحاجة مستخدمي البيانات المالية للمصارف إلى معلومات موثوق بها وقابلة للمقارنة تساعدهم في تقييم مراكزها المالية وأدائها بشكل يفيدهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية والاستثمارية.

يساهم تطبيق معايير المحاسبة الدولية في تحسين نوعية المعلومات المحاسبية المقدمة لمختلف فئات المستخدمين،وذلك من خلال تقديم معلومات ملائمة وقابلة للفهم وذات موثوقية عالية، كما أنها تساهم في جعل المعلومات المحاسبية قابلة للمقارنة مع المعلومات للمنظمات الأخرى وبين القوائم المالية للمنظمة نفسها لفترات زمنية متعددة. وللمصارف والمؤسسات المالية طبيعة خاصة من حيث العمليات التي تجريها، وبالتالي العوائد والمخاطر التي تتعرض لها مما دفع لجنة معايير المحاسبة الدولية إلى وضع معيار مستقل للإفصاح في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية المشابهة رقم (٣٠) ، وبالتالي فإن تطبيق معايير المحاسبة الدولية في المصارف يعد مدخلاً ضرورياً للوصول إلى معلومات تساعد متخذي القرار على تقويم المركز المالي والأعمال والإنجازات التي تقوم بها المصارف وفهم المميزات الخاصة لطبيعة أعمال المصارف.

ونظراً لأهمية موضوع الإفصاح فقد أصدرت الأمم المتحدة في عام ١٩٨٨ ورقة تحت أسم الإفصاح المالي في المصارف، خلصت إلى أن الإفصاح المالي من شأنه التغلب على جانب من نقاط الضعف القائمة في القطاع المصرفي لدى العديد من المناطق مثل اليابان وأمريكا اللاتينية وأفريقيا، حيث إن الشفافية تساهم في تحسين قدرة العديد من مستخدمي القوائم المالية في اتخاذ قراراتهم وذلك بما ينعكس إيجابياً على الأسواق المالية وهو الأمر الذي يتطلب معايير خاصة للإفصاح في المصارف والمؤسسات المالية.

كما كان للجنة بازل للرقابة المصرفية التابعة لبنك التسويات الدولي دورٌ مهمٌ في مجال

الإفصاح في المصارف، حيث إن المبادئ الأساسية التي أصدرتها لتحقيق رقابة مصرفية فعالة قد تضمن إحداها ضرورة أن تتحقق السلطات الرقابية من إتباع المصارف السياسات المحاسبية المناسبة.

كما تم إصدار عدة تقارير بشأن الإفصاح في القوائم المالية في المصارف تشتمل على الإفصاح عن المتاجرة في أنشطة المشتقات المالية وغيرها من المعلومات التي يتعين الإفصاح عنها بشكل مناسب مثل كيفية قياس وإدارة المخاطر، وذلك بما يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم قدرة المصرف في إدارة الأنواع المختلفة من المخاطر.

- يجب أن يعطي الإفصاح صورة واضحة عن طبيعة أعمال المصرف، وبوجه خاص المعلومات الخاصة بالمخاطر المحتملة في المشتقات المالية التي يمارسها المصرف. وتشتمل هذه المخاطر على كل من المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة، ذلك بالإضافة إلى المخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. كما يتعين على المصرف الإفصاح عن كيفية إدارة مخاطر المشتقات المالية.

- بجب أن تعطي الإيضاحات معلومات مفيدة عن كيفية مساهمة أنشطة المصرف في تحقيق إيراداته.

- بجب أن تركز الإيضاحات على المخاطر المهمة وأن توضح العلاقة فيما بين أنشطة المصرف بوجه عام ومخاطرها والإيرادات المتحققة منها.

- يجب أن يغطي الإفصاح كل من المعلومات الكمية والنوعية.

ولقد انتشرت ظاهرة التزام المصارف بمعايير المحاسبة الدولية بشكل عام للأسباب التالية[1]:

---

[1] الدكتور لطيف زيود و الدكتور عقبة الرضا و رولا لايقة دراسة الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٠)"حالة تطبيقية في المصرف التجاري السوري

أ. إصدار الدول لمجموعة من التشريعات لضمان حقوق المودعين حيث لم يعد لهذه المصارف مبررات للتهرب من الإفصاح بحجة حماية مصالح المودعين.

ب. التزام المصارف بالخضوع إلى اللوائح التي تصدرها سوق الأوراق المالية بشأن الإفصاح عن المعلومات في القوائم المالية المنشورة.

ج. قيام لجنة معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٠) المتعلق بالإفصاح في القوائم المالية في المصارف والمؤسسات المالية المشابهة.

وفي مجال النشاط المصرفي لابد من مراعاة عند تصميم المنتجات المصرفية المستحدثة أن تساعد على تخفيض المخاطر المالية التي يتعرض لها المصرف، إلا أن الممارسة العملية أثبتت أنه في كثير من الأحوال ترتب على هذه المنتجات زيادة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، مثل مخاطر الائتمان ومخاطر سعر الصرف للعملاتو مخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة...الخ

لتطبيق مبدأ إفصاح فعال في القوائم المالية للمصارف يجب مراعاة التقييد بتطبيق المعايير المحاسبية المتعلقة بالإفصاح في المصارف، ومن هذه المعايير:

١. معيار الودائع ويحدد هذا المعيار طرق قياس العمليات والمستجدات والظروف المرتبطة بودائع العملاء في المصارف، وكذلك متطلبات العرض والإفصاح لبيانات الودائع.

٢. معيار التغيرات المحاسبية وتعديل الأخطاء ويحدد هذا المعيار طريقة معالجة التغيرات المحاسبية وتعديل الأخطاء ،كذلك متطلبات العرض والإفصاح العام للتغيرات المحاسبية وتعديل الأخطاء.

٣. معيار العملات الأجنبية ويتضمن هذا المعيار المعالجة المحاسبية للمعاملات المرصدة بعملة أجنبية والمعالجة المحاسبية للعقود الآجلة لشراء وبيع العملات الأجنبية.

٤. معيار الموجودات الثابتة التي حصل عليها المصرف استيفاء لديون مستحقة ويحدد هذا المعيار الطرق المحاسبية لقياس العمليات والمستجدات والظروف الناتجة عن شراء

الموجودات الثابتة في المصرف وحيازة العقارات والموجودات الأخرى،وكذلك يحدد متطلبات العرض والإفصاح لهذه الموجودات .

٥.معيار العرض والإفصاح العام،ويحدد هذا المعيار متطلبات العرض والإفصاح العام في البيانات الحسابية للمصارف المعدة لأغراض النشر. ويتضمن هذا المعيار اعتبارات تحدد ما إذا كان من الواجب عرض البنود أو الأجزاء أو المجموعات في شكل مستقل في البيانات الحسابية بما في ذلك إيضاحاتها أو دمجها مع بنود أو أجزاء أو مجموعات أخرى،كما يشير هذا المعيار إلى ضرورة مراعاة المعايير الأخرى فيما يتعلق بالعرض والإفصاح في البيانات المالية .

الإفصاح في القوائم المالية للمصارف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٠)

لقد شهدت الصناعة المصرفية خلال السنوات القليلة الماضية تغيرات كثيرة حيث ترتب على العالمية والتحرر من القيود أن أصبح العالم بأسره وحدة واحدة، ولم تعد هناك حواجز فيما بين الأسواق في مختلف بلدان العالم وقد ترتب على ذلك زيادة حدة المنافسة في سبيل البحث عن مصادر جديدة للدخل فقد وجدت المصارف نفسها مضطرة إلى السعي الحثيث نحو تقديم خدمات ومنتجات مصرفية حديثة والعمل على الانتشار في مختلف مناطق العالم. ونتيجة هذه المنافسة ظهرت أنواع جديدة من الخدمات والعمليات التي تقوم بها المصارف عالمياً وظهر مفهوم الصيرفة الشاملة (المصارف الشاملة).

وعلى هذا الاساس استوجب الافصاح عن كل المعطيات والفعاليات والمعطيات الحقيقية مع الشفافية حبث تطرق العديد من الكتاب لمفهوم الإفصاح وأهميته ، فقد عرفه Hendrikson" بأنه عرض المعلومات المهمة للمستثمرين والدائنين وغيرهم من المستفيدين بطريقة تسمح بالتنبؤ بمقدرة المشروع على تحقيق ارباح في المستقبل.

ان البنوك والمصارف وكل المؤسسات المالية لابد ان تتعامل مع الانشطة الداخلية في البلد وخارجه. وتعد القوائم المالية بكل انواعها مصدر للمعلومات فضلا عن الالتزامات

فيما يتعلق بحقوق المستفيدين والاقتصاد الوطني . وهذه الجهات تحتاج الى معلومات كل حسب طبيعة العلاقة فالادارة تحتاجها للرقابة والتخطيط واتخاذ القرارات المناسبة . والزبائن تحتاج معرفة درجة الائتمان والسيولة زالملائة والمخاطر المرتبطة بالموجودات والمطلوب وتغير الاسعار واسعار الفائدة. لذا اصبحت الاهتمام بالعمليات المصرفية الافصاح عن كل المعطيات والمعلومات في التقارير والقوائم محط اهتمام المنظمات المعنية الدولية والاقليمية والوطنية مما اوجب اصدار المعايير ذات العلاقة مثل (المعيار ٣٠) والخاص بالافصاح في البنوك والمؤسسات المالية. لذا استوجب تقييم الإفصاح فى البنوك التجارية فى ظل معايير المحاسبة الدولية .

مثال/١:

من سجلات مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي تم أعداد ميزان المراجعة للحسابات الظاهرة بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١.

مصرف الرافدين الفرع الرئيسي

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الاول

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائن
١٨١	نقدية في الصندوق	٤٠٠٠٠٠٠	
١٨٣	نقدية لدى المصارف المحلية	٣٤٠٠٠٠٠	
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية	٢٦٠٠٠٠٠	
١٥٢	استثمارات طويلة الأجل	١٩٢٠٠٠٠	
١٤٤	أوراق تجارية مخصومة	٦٦٠٠٠٠	
١٤٣	حسابات جارية مدينة	١٣٢٠٠٠٠	
١١١	أراضي	٦٠٠٠٠٠٠	
١١٢	مباني	١٢٠٠٠٠٠٠	

١١٣	الآت ومعدات	١٤٠٠٠٠٠٠	
١١٤	وسائط نقل وانتقال	٢٤٠٠٠٠٠٠	
١١٦	أثاث	٣٤٠٠٠٠٠٠	
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	٧٢٠٠٠٠	
١١٨	نفقات إيرادية مؤجلة	١٦٠٠٠٠	
٣١	رواتب وأجور	٤٨٠٠٠٠٠٠	
٣٢	مستلزمات سلعية	٣٢٠٠٠٠	
٣٣	مستلزمات خدمية	٢٠٠٠٠٠	
٣٤	مصاريف العمليات المصرفية	٢١٤٠٠٠٠٠	
٣٩	مصاريف أخرى	٦٠٠٠٠	
١٩	حسابات متقابلة مدينة	٦٠٠٠٠٠	
٢٥١	حسابات جارية دائنة		١٤٤٠٠٠٠٠
٢٥٣١	حسابات التوفير		١٨٨٠٠٠٠٠
٢٥٣١	الودائع النقدية الثابتة		١١٢٠٠٠٠٠
٢٥٥١	تأمينات لقاء خطابات الضمان		٢٠٠٠٠٠
٢٥٥٢	تأمينات اعتمادات مستندية		٢٤٠٠٠٠
٢١	رأس المال		١٠٠٠٠٠٠٠
٢١٣	الاحتياطي العام		٢٤٠٠٠٠٠٠
٢٢١٢	مخصص اندثار المباني		٧٠٠٠٠٠
٢٢١٣	مخصص اندثار الآت ومعدات		١٠٨٠٠٠٠٠
٢٢١٤	مخصص اندثار وسائط نقل		١٧٠٠٠٠٠٠
٢٢١٦	مخصص اندثار الأثاث		٨٠٠٠٠٠
٢٦	دائنون		٤٦٠٠٠٠

٤٣	لإيرادات النشاط الخدمي		١٣٠٠٠٠٠٠
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية		١٠٠٠٠٠٠
٤٦	إيرادات الاستثمارات		٤٨٠٠٠٠
٤٩	إيرادات أخرى		٦٠٠٠٠٠
٢٩	حسابات متقابلة دائنة	٤٨١٠٠٠٠٠	٤٨١٠٠٠٠٠
	المجموع		

وقد توفر لديك البيانات الإضافية الآتية :

١. هناك فوائد ودائع ثابتة مبلغها ٢٦٦٠٠ دينار لم يتم تسجيلها في السجلات وهناك أيضاً فوائد لحسابات التوفير بلغت ١٨٨٠٠٠ دينار لم تسجل أيضاً.

٢. اندثار الموجودات الثابتة لم يتم احتسابها وتسجيلها وفي السجلات علماً أن نسب الاندثار السنوي لتلك الموجودات على التوالي: ٥% المباني ١٠% الآت ومعدات ١٥% وسائل نقل، ٢٥% أثاث.

٣. قسط إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة لم يتم احتسابه لهذا العام والبالغ ٢٠% سنوياً.

٤. هناك جائزة مستحقة لصاحب حساب التوفير ١٩٦٤ لم يرجع المصرف لاستلامها وبلغت ٣٠٠٠٠٠ دينار.

٥. يكون توزيع الأرباح الصافية بنسبة ١٥% احتياطي و ٨٥% للخزينة.

م/ أجراء التسويات اللازمة وتصوير حـ / أ.خ للفترة المنتهية في ١٢/٣١ والميزانية العمومية كما هي عليه في ١٢/٣١.

الحل

١- تسوية الفوائد

من حـ / مذكورين

٢٦٦٠٠ حـ / فوائد ودائع ثابتة ٣٤٢٢

١٨٨٠٠٠ حـ / فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١

٢١٤٦٠٠ إلى حـ / فوائد مستحقة ٢٦٦٣١

٢- احتساب الاندثارات

من حـ / مذكورين

٦٠٠٠٠٠ حـ / اندثار مباني ٣٧٢

١٤٠٠٠٠حـ / اندثار الآت ومعدات ٣٧٣

٣٦٠٠٠٠ حـ / اندثار وسائل نقل وانتقال ٣٧٤

٨٥٠٠٠حـ / اندثار أثاث ٣٧٦

إلى حـ / مذكورين

٦٠٠٠٠٠حـ / مخصص اندثار مباني ٢٢١٢

١٤٠٠٠٠ حـ / مخصص اندثار الآت ومعدات ٢٣١٣

٣٦٠٠٠٠ حـ / مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال ٢٣١٤

٨٥٠٠٠ حـ / مخصص اندثار أثاث ٢٣١٦

٣- تسويه النفقات الإدارية

٣٢٠٠٠من حـ / إطفاء نفقات إيراديه مؤجلة ٣٧٨

٣٢٠٠٠ إلى حـ / نفقات إيراديه مؤجلة ١١٨

٤- تسويه الجوائز المستحقة

٣٠٠٠٠٠ من حـ / محفزات الادخار ٣٤٦٢

٣٠٠٠٠٠إلى حـ / جوائز مستحة ٢٦٦٣٢

بعد الانتهاء من أعداد التسويات القيدية اللازمة، نقوم بتعديل أرصدة الحسابات الظاهرة في ميزان المراجعة وأعداد ميزان المراجعة بعد التسويات بهدف تصوير حساب الأرباح والخسائر العام للشركة وتصوير الميزانية العمومية كما هي عليه في ١٢/٣١ وكالآتي:

مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي / حساب الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	المبالغ
٤٤	إيرادات العمليات المصرفية	١٣٠٠٠٠٠٠
٦٤	إيراد الاستثمار	١٠٠٠٠٠٠
		١٤٠٠٠٠٠٠
	يطرح	
٣٤	مصاريف العمليات المصرفية	٢٦٥٤٦٠٠
٣٧	الاندثار	١٩٨٢٠٠٠
٣١-٣٣	المصاريف الإدارية	٥٣٢٠٠٠٠
		٩٩٥٦٦٠٠
	*فائض العمليات الجارية	٤٠٤٣٤٠٠
٤٣و ٤٩	إيرادات أخرى	٩٤٠٠٠
٣٩	يطرح : مصاريف أخرى	٦٠٠٠٠
	*فائض العمليات التحويلية الأخرى	٨٨٠٠٠٠
	الفائض الكلي	٥٩٢٣٤٠٠

ومن ثم يسجل قيد توزيع الأرباح كالآتي:

٥٩٢٣٤٠٠ من حـ / حساب الأرباح والخسائر ٢٨١

إلى حـ / مذكورين

٧٣٨٥١٢حـ / احتياطي عام ٢١٣

٥١٨٤٠٠٠ حـ / دائنو توزيع الأرباح ٢٦٨

إذ تم توزيع الفائض الكلي استناداً للنسب التي ورد ذكرها في السؤال ثم يجري أعداد الميزانية العمومية كما هي عليه في ١٢/٣١

مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي / الميزانية العمومية وكما في ٢٠١٢/١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	المبالغ
	الموجودات	
١٨	النقود	١٠٠٠٠٠٠
١٥	الاستثمارات	١٩٢٠٠٠٠
١٦	المدينون	٧٢٠٠٠٠
١٤	الائتمان النقدي	١٩٨٠٠٠٠
١١-١٢	الموجودات إضافية (*)	١٧٤٩٨٠٠٠
١٩	الحسابات المتقابلة المدينة	٦٠٠٠٠٠
		٣٢٧١٨٠٠٠
	المطلوب	
٢٢و٢٦	الدائنون	٥٤٩٩٤٨٨
٢١١	رأس المال المدفوع	٢٠٠٠٠٠٠٠
٢٥	حسابات جارية وودائع	٤٨٨٠٠٠٠
٢١٣	الاحتياطي العام (**)	١٧٣٨٥١٢
٢٩	الحسابات المتقابلة الدائنة	٦٠٠٠٠٠
		٣٢٧١٨٠٠٠

مثال /٢ حالة تطبيقية:

من سجلات مصرف الرشيد/الفرع الرئيسي تم اعداد ميزان المراجعة للحسابات وبتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	الارصدة المدينة	الارصدة الدائنة
١٨١	نقدية في الصندوق	١٠٠٠٠٠٠	
١٨٣	نقدية لدى المصارف المحلية	٨٥٠٠٠٠	
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	٦٥٠٠٠٠	
١٥٢	استثمارات طويلة الاجل	٤٨٠٠٠٠	
١٤٤	اوراق تجارية مخصومة	١٦٥٠٠٠	
١٤٣	حسابات جارية مدينة	٣٣٠٠٠٠	
١١١	اراضي	١٥٠٠٠٠٠	
١١٢	مباني	٣٠٠٠٠٠٠	
١١٣	الات ومعدات	٣٥٠٠٠٠	
١١٤	وسائط نقل وانتقال	٦٠٠٠٠٠	
١١٦	اثاث	٨٥٠٠٠٠	
١٦٣	حسابات مدينة متبادلة	١٨٠٠٠٠	
١١٨	نفقات ايرادية مؤجلة	٤٠٠٠٠	
٣١	رواتب واجور	١٢٠٠٠٠٠	
٣٢	مستلزمات سلعية	٨٠٠٠٠	
٣٣	مستلزمات خدمية	٥٠٠٠٠	
٣٤	مصاريف العمليات المصرفية	٥٣٥٠٠٠	
٣٩	مصاريف اخرى	١٥٠٠٠	

١٩	حسابات متقابلة مدينة	١٥٠٠٠٠	
٢٥١	حسابات جارية دائنة	ـــــ	٣٦٠٠٠٠
٢٥٢١	حسابات التوفير		٤٧٠٠٠٠
٢٥٣١	الودائع النقدية الثابتة		٢٨٠٠٠٠
٢٥٥١	تامينات لقاء خطابات الضمان		٥٠٠٠٠
٢٥٥٢	تامينات لقاء اعتمادات مستندية		٦٠٠٠٠
٢١	راس المال		٥٠٠٠٠٠٠
٢١٣	الاحتياطي العام		٢٥٠٠٠٠
٢٢١٢	مخصص اندثار المباني		٦٠٠٠٠٠
٢٢١٣	مخصص اندثار الات ومعدات		١٧٥٠٠٠
٢٢١٤	مخصص اندثار وسائط نقل		٢٧٠٠٠٠
٢٢١٦	مخصص اندثار الاثاث		٤٢٥٠٠٠
٢٦	الدائنون		٢٠٠٠٠٠
٤٣	ايرادات النشاط الخدمي		١١٥٠٠٠
٤٤	ايرادات العمليات المصرفية		٣٢٥٠٠٠٠
٤٦	ايرادات الاستثمارات		٢٥٠٠٠٠
٤٩	الايرادات الاخرى		١٢٠٠٠٠
٢٩	الحسابات المتقابلة الدائنة		١٥٠٠٠٠
	المجموع	١٢٠٢٥٠٠٠	١٢٠٢٥٠٠٠

وقد توفرت البيانات الاضافية الاتية:

١. هناك فوائد ودائع ثابتة مبلغها ٦٦٥٠ دينار لم يتم تسجيلها في السجلات، وهناك ايضا فوائد لحسابات التوفير بلغت ٤٧٠٠٠ دينار لم تسجل ايضا.

٢. ان اندثارات الموجودات الثابتة لم يتم احتسابها وتسجيلها في السجلات علما ان نسب الاندثارات السنوية لتلك الموجودات على التوالي: ٥% المباني ، ١٠% الات ومعدات، ١٥% وسائل نقل، ٢٥% اثاث.

٣. ان قسط اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة لم يتم احتسابه لهذا العام والبالغ ٢٠% سنويا.

٤. هناك جائزة مستحقة لصاحب حساب التوفير (١٩٦٤) لم يراجع لاستلامها وبلغت ٧٥٠٠٠ دينار.

٥. يكون توزيع الارباح الصافية بنسبة ١٥% احتياطي و٨٥% للخزينة.

المطلوب:

اجراء التسويات اللازمة وتصوير حـ/ الارباح والخسائر للفترة المنتهية في ٣١/١٢/ ٢٠١٠ والميزانية العمومية كما هي عليه في ٣١/١٢/ ٢٠١٠.

الاجابة: **من مذكورين**

٦٦٥٠ حـ / فوائد ودائع ثابتة ٣٤٢٢

٤٧٠٠٠ حـ / فوائد حسابات التوفير ٣٤٢١

٥٣٦٥٠ حـ / فوائد مستحقة ٢٦٦٣١

(عن فوائد ودائع ثابتة وفوائد لحسابات التوفير لم تسجل)

١٥٠٠٠٠ حـ / اندثار مباني ٣٧٢

٣٥٠٠٠ حـ / اندثار الات ومعدات ٣٧٣

٩٠٠٠٠ حـ / اندثار وسائل نقل وانتقال ٣٧٤

٢١٢٥٠٠ حـ / اندثار اثاث ٣٧٦

الى مذكزرين

١٥٠٠٠٠ حـ / مخصص اندثار مباني ٢٢١٢

٣٥٠٠٠ حـ / مخصص اندثار الات ومعدات ٢٣١٣

٩٠٠٠٠ حـ / مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال ٢٣١٤

٢١٢٥٠٠ حـ / مخصص اندثار اثاث ٢٣١٦

(عن اندثارات الموجودات الثابتة لم يتم احتسابها وتسجيلها في السجلات)

٨٠٠٠ حـ / اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة ٣٧٨

٨٠٠٠ حـ / نفقات ايرادية مؤجلة ١١٨

(عن قسط اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة لم يتم احتسابه لهذا العام والبالغ ٢٠% سنويا)

٧٥٠٠٠ حـ / محفزات الادخار ٣٤٦٢

٧٥٠٠٠حـ/ جوائز مستحقة ٢٦٦

(عن جائزة مستحقة لصاحب حساب التوفير (١٩٦٤) لم يراجع لاستلامها وبلغت ٧٥٠٠٠ دينار)

وبعد الانتهاء من اعداد التسويات القيدية اللازمة ، يتم تعديل ارصدة الحسابات الظاهرة في الميزان بهدف تصوير حساب الارباح والخسائر العام للشركة وتصوير الميزانية العمومية كما هي عليه في ١٢/٣١ / ٢٠١٠ وكما في ادناه:

حـ / الارباح والخسائر عن الفترة المنتهية في ٣١/ ١٢ /٢٠١٠

رقم الدليل	اسم الحساب	المبالغ
٤٤	ايراد العمليات المصرفية	٣٢٥٠٠٠٠
٤٦	ايراد الاستثمار	٢٥٠٠٠٠
		٣٥٠٠٠٠٠
	يطرح:-	
٣٤	مصاريف العمليات المصرفية	٦٦٣٦٥٠
٣٧	الاندثار	٤٩٥٥٠٠
٣١-٣٣	المصاريف الادارية	١٣٣٠٠٠٠
		٢٤٨٩١٥٠
	* فائض العمليات الجارية	١٠١٠٨٥٠
٤٣و ٤٩	ايرادات اخرى	٢٣٥٠٠٠
٣٩	يطرح:- مصاريف اخرى	١٥٠٠٠
	* فائض العمليات التحويلية الاخرى	٢٢٠٠٠٠
	الفائض الكلي	١٢٣٠٨٥٠

١٢٣٠٨٥٠ حـ / حساب الارباح والخسائر ٢٨١

الى مذكورين

١٨٤٦٢٨ حـ / احتياطي عام ٢١٣

١٠٤٦٢٢٢ حـ / دائنو توزيع الارباح ٢٦٨

حيث تم توزيع الفائض الكلي استنادا للنسب التي ورد ذكرها في السؤال.

اما الميزانية العمومية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١ فهي موضحة وفق الكشف الاتي:

الميزانية العمومية كما هي عليه في ٢٠١٠ /١٢/٣١

رقم الدليل	اسم الحساب	المبالغ
	الموجودات	
١٨	النقود	٢٥٠٠٠٠٠
١٥	الاستثمارات	٤٨٠٠٠٠
١٦	المدينون	١٨٠٠٠٠
١٤	الائتمان النقدي	٤٩٥٠٠٠
١١و١٢	الموجودات الصافية(*)	٤٣٧٤٥٠٠
١٩	الحسابات المتقابلة المدينة	١٥٠٠٠٠
		٨١٧٩٥٠٠
	المطلوبات	
٢٢و٢٦	الدائنون	١٣٧٤٨٧٢
٢١١	راس المال المدفوع	٥٠٠٠٠٠٠
٢٥	حسابات جارية وودائع	١٢٢٠٠٠٠
٢١٣	الاحتياطي العام (**)	٤٣٤٦٢٨
٢٩	الحسابات المتقابلة الدائنة	١٥٠٠٠٠
		٨١٧٩٥٠٠

(*) الاراضي ١٥٠٠٠٠٠+ المباني ٢٢٥٠٠٠٠ + الات١٤٠٠٠٠ + وسائط النقل ٢٤٠٠٠٠

+الاثاث ٢١٢٥٠٠ + نفقات إيراديه مؤجلة ٣٢٠٠٠.

(**) رصيد الاحتياطي ٢٥٠٠٠٠ + حصة من الارباح ١٨٤٦٢٨.

مثال/٣ محلول

توفرت لديك الأرصدة الخاصة بمصرف الشرق الاوسط لسنة ٢٠١٦ وكما يأتي:

إيرادات استثمارات مالية ١٠٠٠٠ دينار، خسائر بيع الموجودات الثابتة ٦٠٠٠ دينار، خسائر استثمارات مالية ٤٠٠٠ دينار، اندثار المباني الإنتاجية ٨٠٠٠ دينار، مكاسب بيع الموجودات الثابتة ٨٠٠٠ دينار، مصاريف العمليات الجارية (فوائد وعمولات) ١٢٠٠٠٠ دينار، إيرادات العمليات الجارية (فوائد وعمولات) ٢٠٠٠٠٠ دينار، رواتب ١٠٠٠٠ دينار، تأمين ٤٠٠٠ دينار، مصاريف إعلان ٢٠٠٠ دينار، اندثارات مباني الإدارة ٢٠٠٠ دينار، مصروف الضريبة ٤٠٠٠ دينار.

م/ أعداد قائمة الدخل لمصرف الشمال الأهلي لسنة ٢٠١٦.

الحل:

مصرف الشرق الاوسط

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

التفاصيل	جزئي	إجمالي
إيرادات العمليات المصرفية (فوائد وعمولات)	٢٠٠٠٠٠	
– مصاريف العمليات المصرفية (فوائد وعمولات)	(١٢٠٠٠٠)	
– الاندثارات	(٨٠٠٠)	
– مجمل الدخل		٧٢٠٠٠
– المصاريف التشغيلية		
– المصاريف التسويقية		
مصاريف إعلان	(٢٠٠٠)	
مجموع المصاريف التسويقية		(٢٠٠٠)
مصاريف الإدارية	(١٠٠٠٠)	
رواتب	(٤٠٠٠)	

م. تأمين	(٢٠٠٠)	
اندثارات		(١٦٠٠٠)
مجموع المصاريف الإدارية		(١٨٠٠٠)
مجموع المصاريف التشغيلية		٥٤٠٠٠
الدخل التشغيلي		
+مكاسب وإيرادات الأخرى		
إيرادات استثمارات مالية	١٠٠٠٠	١٨٠٠٠
مكاسب بيع الموجودات الثابتة	٨٠٠٠	
الخسائر والمصاريف الأخرى		
خسائر بيع الموجودات الثابتة	(٦٠٠٠)	
خسائر استثمارات مالية	(٤٠٠٠)	(١٠٠٠٠)
= الدخل قبل الضريبة		٦٢٠٠٠
-الضريبة		(٤٠٠٠)
صافي الدخل بعد الضريبة		٥٨٠٠٠

مثال/٤ شامل محلول

فيما يلي ميزان المراجعة المستخرج من سجلات احد البنوك التجارية في ٣١//١٢/ ٢٠١٨ (بالدينار) :

<u>أرصده مدينة (٢٧٠٢٠٠)</u>

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي ٤٨٠٠٠، أرصدة لدى البنوك ٦٨٠٠ قروض للعملاء والبنوك ٩٠٠٠٠ أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي ١٢٠٠ استثمارات مالية بغرض المتاجرة (بالتكلفة) ١٦٠٠ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (بالتكلفة) ١٥٠٠ مباني وإنشاءات ١٣٠٠ أجهزة ومعدات ١٢٠٠ حاسبات إليه ١٠٠٠ أثاث وتركيبات ٥٠٠ تكلفة الودائع والاقتراض ٢٥٠٠٠ وعمولات وأتعاب خدمات مصرفية (مدينة) ٢٨٤٠٠ خسائر بيع استثمارات ماليه بغرض الاحتفاظ ٣٠٠ مصروفات أدارية وعمومية وأهلاك ٢٢٠٠.

<u>أرصدة دائنة (٢٧٠٢٠٠)</u>

مخصص القروض ٤٤٠ مجمع أهلاك الأصول الثابتة ١٢٤٠ أرصدة مستحقة للبنوك ٤٨٠ ودائع العملاء ١٢٢٨٤٠ قروض طويلة الأجل ١٦٠٠٠ رأس المال (المدفوع) ٦٠٠٠٠، احتياطات ١٢٠٠٠ أرباح محتجزة ١٠٠٠٠ عوائد أذون خزانه محصله مقدماً ٢٤٠ عائد القروض والأرصدة لدى البنوك ٣٩٨٠٠ عائد أذون الخزانة والسندات ٨٢٠٠ أرصده دائنة والتزامات أخرى ٨٦٠ عمولات وأتعاب خدمات مصرفية (دائنة) ١٠٤٠٠ توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمارات ٦٢٠٠ أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة ٧٠٠ أرباح عمليات النقد الأجنبي ٢٨٠٠ إيرادات عمليات أخرى ٢٤٠٠.

وعند إجراء الجرد في نهاية السنة توافرت المعلومات التالية:

١- تبلغ تكلفة اقتناء أذون الخزانة ١٠٠٠ دينار ، وتبلغ القيمة السوقية للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة ١٥٠٠ وللاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ ١٣٠٠.

٢- تقرر إعدام قروض قيمتها ٤٠٠ دينار وتكون مخصص للقروض المشكوك في تحصيلها بنسبة ١٠%.

٣- تستهلك المباني والإنشاءات بمعدل ١٠% (قسط ثابت) والأجهزة والمعدات ٢٠% (قسط ثابت) والأثاث والتركيبات ١٠% (قسط ثابت) والحسابات الآلية ٣٠% (قسط ثابت).

٤- هناك عوائد تحت التحصيل قيمتها ٨٠٠ دينار سوف تضاف على عائد القروض والأرصدة لدى البنوك.

٥- هناك عمولات محصله مقدماً ٣٠٠ دينار وتوزيعات تحت التحصيل ٣٦٠.

٦- هناك مصروفات إداريه وعمومية مستحقة قدرها ٧٠٠ دينار .

والمطلوب:

١- إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٢- إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) في ٢٠١٨/١٢/٣١.

الحل

أولا: قائمه الدخل عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨

بيان	جزئي	كلي
قائد القروض والأرصدة لدى البنك+عائد الخزانة	٤٠٦٠٠	
والسندات	٨٢٠٠	
	---	٤٨٨٠٠
يخصم تكلفه الودائع و الاقتراض		(٢٥٠٠٠)

صافي العائد		٢٣٨٠٠
يضاف عمولات وأتعاب خدمات مصرفيه (دائنة)	١٠١٠٠	
توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار	٦٥٦٠	
أرباح بيع استثمارات ماليه بغرض المتاجرة	٧٠٠	
خسائر بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ	(٣٠٠)	
الاستحقاق	٢٨٠٠	
أرباح عمليات النقد الأجنبي	٢٤٠٠	
إيرادات عمليات أخرى		١٣٢٦٠
صافي إيرادات النشاط		٤٦٠٦٠
يخصم:عمولات وأتعاب خدمات مصرفية (مدينة)	٢٨٤٠٠	
مصروفات عمومية وإدارية واهلاكات	٣٥٢٠	
(٢٢٠٠+٦٢٠+٧٠٠)	٩٠٢٠	
مخصصات (٨٩٢٠+١٠٠)	٢٠٠	
فروق تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ		(٤١١٤٠)
الاستحقاق		
صافي أرباح العام		٤٩٢٠

ثانياً: قائمة المركز المالي في ٢٠٠٨/١٢/٣١

بيان	جزئي	كلي
الأصول:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٨٠٠٠	
ارصده لدى البنوك	٦٨٠٠٠	
قروض للعملاء والبنوك (الصافي)	٨٠٦٤٠	
أذون خزانة وأوراق حكوميه أخرى	١٢٠٠	
استثمارات ماليه بغرض المتاجرة	١٥٠٠	
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣٠٠	
ارصد مدينه و أصول أخرى	١١٦٠	
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع أهلاك الأصول الثابتة)	٢١٤٠	
إجمالي الموجودات		٢٠٣٩٤٠
المطلوبات وحقوق المساهمين:		
أولاً: المطلوبات:		
أرصده مستحق للبنوك	٤٨٠	
ودائع العملاء	١٢٨٤٠	
قروض طويلة الأجل	١٦٠٠	
أرصدة دائنة والتزامات أخرى		
(٨٦٠+٢٠٠+٣٠٠+٧٠٠+٢٤٠)	٢٣٠٠	
أجمالي الالتزامات	١٧٢٢٠	
ثانياً: حقوق المساهمين:		
رأس المال المدفوع	١٦٠٠٠٠	
احتياطات	١٢٠٠٠	
أرباح محتجزة	١٠٠٠٠	
صافي أرباح العام	٤٩٢٠	
إجمال حقوق المساهمين	١٨٧٩٢٠	
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٢٠٣٩٤٠

ملاحظات على الحل:

أولاً معالجه قروض العملاء والبنوك:

حساب صافي القروض:

١- تم استبعاد القروض المعدومة عند الجرد كتالي:

قروض العملاء والبنوك (من الأرصدة)	٩٠٠٠٠
القروض المعدومة عند الجرد (من المعلومات)	٤٠٠
صافي القروض	٨٩٦٠٠

٢- حساب مخصص القروض المشكوك في تحصيلها

نسبه مخصص الديون المشكوك فيه المراد تكوينه	١٠%
×صافي القروض	٨٩٦٠٠
	= ٨٩٦٠

حساب القروض الجيدة = صافي القروض - مخصص القروض المشكوك في تحصيلها

= صافي القروض - مخصص القروض المشكوك في تحصيلها

٨٩٦٠٠ - ٨٩٦٠

القروض الجيدة = ٨٠٦٤٠

٣- استبعاد القروض المعدومة عند الجرد من المخصص للقديم (أن وجد).

مخصص القروض من الأرصدة	٤٤٠
القروض المعدومة عند الجرد	٤٠٠
المتبقي في مخصص القروض القديم	٤٠

٤- مخصص القروض الجديد (الواجب ظهوره بالميزانية)

= المخصص المراد تكوينه ٨٩٦٠

-المتبقي في المخصص القديم ٤٠

يظهر ضمن بند المخصصات (قائمه الدخل) ٨٩٢٠

ثانياً:- عوائد أذون الخزانة:

= ١٢٠٠٠ - ١٠٠٠٠ = ٢٠٠٠

ثالثاً:- مخصص هبوط استثمارات ماليه بغرض المتاجرة:

=١٦٠٠٠ - ١٥٠٠٠ = ١٠٠٠

رابعاً:- معالجة فروق تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

١٥٠٠٠ - ١٣٠٠٠ = ٢٠٠٠

خامساً:- إهلاك الأصول الثابتة:

أهلاك المباني والإنشاءات = ١٣٠٠٠ × ١٠% = ١٣٠٠

أهلاك الأجهزة والمعدات =١٢٠٠٠ × ٢٠% = ٢٤٠٠

أهلاك الأثاث والتركيبات =١٠٠٠٠ × ١٠% = ١٠٠٠

أهلاك الحاسبات الآلية = ٥٠٠٠ × ٣٠% = ١٥٠٠

مجمع اهلاكات الأصول الثابتة ٦٢٠٠

خامسا: أرصدة دائنة والتزامات أخرى:

= من الأرصدة + العوائد المستحقة على الأذون + عمولات وأتعاب خدمات مصرفية مقدمة + مصروفات إدارية مستحقة + عوائد أذون محصلة مقدما = ٨٦٠٠ + ٢٠٠٠ + ٣٠٠٠ + ٧٠٠٠ + ٢٤٠٠

= ٢٣٠٠٠ إجمالي الأرصدة الدائنة

سادسا: عائد القروض والأرصدة بالأرصدة ٣٩٨٠٠٠

لدى البنوك + عوائد تحت التحصيل (من المعلومات) ٨٠٠٠

٤٠٦٠٠٠

سابعا: العمولات وأتعاب خدمات مصرفية (دائنة)

= عمولات وأتعاب (من الأرصدة) ١٠٤٠٠

–عمولات محصلة مقدماً (من المعلومات) ٣٠٠

١٠١٠٠

ثامناً: توزيعات الأسهم و وثائق الاستثمار

= الرصيد (من الأرصدة)

+ توزيعات تحت التحصيل (مستحقة) من المعلومات ٣٦٠

٦٥٦٠

تاسعاً: المصروفات الإدارية والعمومية و الاهلاكات

= رصيد (من الأرصدة) ٢٢٠٠

+ مصروفات مستحقة (من المعلومات) ٧٠٠

+ مجموع اهلاكات الأصول الثابتة ٦٢٠

عاشراً: المخصصات

= مخصصة القروض المشكوك في تحصيلها

(بعد استبعاده المتبقي من القديم) ٨٩٢٠

+ مخصص هبوط أسعار استثمارات ماليه ١٠٠

٩٠٢٠

اسئلة و تمارين

السؤال /١

توفرت لديك الأرصدة بمصرف بابل الأهلي / فرع الكرادة لسنة ٢٠١٤ وكما يأتي: صندوق ٢٠٠٠٠ دينار، ذهب ١٢٠٠٠٠ دينار، دائنون (فرع الشورجة) ٨٠٠٠ دينار، مدينون (فرع الاعظمية) ١٦٠٠٠ دينار، مباني وسيارات ١٢٠٠٠٠ دينار، أوراق تجارية مخصومة ١٦٠٠٠ دينار، قروض ممنوحة طويلة الأجل ٢٤٠٠٠ دينار، قروض مسلمه طويلة الأجل ١٦٠٠٠ دينار، قروض ممنوحة قصيرة الأجل ١٢٠٠٠ دينار، قروض قصيرة الأجل ٨٠٠٠ دينار، استثمارات ماليه قصيرة الأجل ٢٤٠٠٠ دينار، حسابات جارية وودائع ثابتة وتوفير ١٢٠٠٠ دينار، رأس المال ١٨٨٠٠٠ دينار، احتياطيات ٨٠٠٠ دينار، أرباح محتجزة ٤٠٠٠ دينار.

المطلوب / أعداد الميزانية العمومية لمصرف بابل الأهلي لسنة ٢٠٠٤.

السؤال /٢

توفرت لديك الأرصدة الخاصة بمصرف الفرات الأهلي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ وكما يأتي: مصاريف التأمين على المباني ١٨٠٠٠ دينار، فائدة دائنة ٣٢٠٠٠ دينار، مباني ٨٠٠٠٠٠ دينار، سيارات ١٢٠٠٠٠ دينار، أثاث ٤٠٠٠٠ دينار، كما تبين الآتي:

١. ان مصاريف للتأمين تخص ثلاث سنوات تبدأ من ٢٠٠٩/١/١ ولغاية ٢٠١٢/١/١.

٢. بلغت فائدة الحسابات الجارية المدينة للزبون احمد ١٦٠٠٠ دينار، ولكن الزبون احمد لم يدفعها في هذه الفترة.

٣. بلغت فائدة الودائع الثابتة لأحد الزبائن ٢٠٠٠٠ دينار، ولكن لم يراجع الزبون لاستلامها.

٤. ان الفائدة الدائنة تخص أربع سنوات تبدأ من ٢٠٠٩/١/١ ولغاية ٢٠١٣/١/١.

٥. يحتسب المصرف اندثار سنوي على المباني بنسبه ١٠% وللسيارات بنسبة ٢٠% و للأثاث ٢٥%.

المطلوب/ تسجيل قيود التسوية في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

السؤال/٣

توفرت لديك ميزان المراجعة الخاص بمصرف بغداد الأهلي/ فرع الغدير لسنة ٢٠٠٣:

مصرف بغداد الأهلي/ فرع الغدير

ميزان المراجعة كما في ٢٠٠٣/١٢/٣١

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
الصندوق	٨٢٠٠٠	
العملات الأجنبية	٣٢٠٠٠	
استثمارات ماليه قصيرة الأجل	٣٢٠٠٠	
ذهب	١٠٢٠٠٠	
قروض ممنوحة قصيرة الأجل	٢٦٠٠٠	
أوراق تجاريه مخصومة	٤٤٠٠٠	
فرع المنصور	٤٦٠٠٠	
قروض ممنوحة طويلة الأجل	٥٦٠٠٠	
مباني	٨٠٠٠	
سيارات	١٠٠٠٠	
مخصص اندثار متراكم للمباني		٤٠٠٠
مخصص اندثار متراكم للسيارات		٢٠٠٠
المركز		٧٦٠٠٠
حسابات جاريه دائنة		١٨٠٠٠
حسابات التوفير		٢٢٠٠٠

ودائع ثابتة		٣٠٠٠٠
قروض مستلمة قصيرة الأجل		١٨٠٠٠
قروض مستلمة طويلة الأجل		٥٦٠٠٠
رأس المال		١٤٦٠٠٠
الأرباح المحتجزة		٢٨٠٠٠
الاحتياطيات		١٨٠٠٠
فوائد الودائع الثابتة	١٠٠٠	
فوائد القروض المستلمة	٦٠٠٠	
اندثار المباني و السيارات	١٠٠٠	
رواتب	٩٠٠٠	
مصروف الضريبة	٥٠٠٠	
فوائد القروض الممنوحة		٢٢٠٠٠
عمولات		٦٠٠٠
مكاتب بيع الاستثمارات		١٢٠٠٠
أرباح بيع العملات الأجنبية		٢٠٠٠
المجموع	٤٦٠٠٠٠	٤٦٠٠٠٠

المطلوب/ أعداد قائمه الدخل والميزانية العمومية لفرع الغدير لسنة ٢٠٠٣، علماً ان المصرف قام باحتجاز جميع الأرباح.

السؤال /٤

توفرت لديك الأرصدة الخاصة بمصرف الامال للتنمية لسنة ٢٠١٢ وكما يأتي:

إيرادات استثمارات مالية ٤٠٠٠٠ دينار، خسائر بيع الموجودات الثابتة ٢٤٠٠٠ دينار، خسائر استثمارات مالية ١٦٠٠٠ دينار، اندثار المباني الإنتاجية ٣٢٠٠٠

دينار، مكاسب بيع الموجودات الثابتة ٣٢٠٠٠ دينار، مصاريف العمليات الجارية (فوائد وعمولات) ٤٨٠٠٠٠ دينار، إيرادات العمليات التجارية (فوائد وعمولات) ٨٠٠٠٠٠ دينار، رواتب ٤٠٠٠٠ دينار، تأمين ١٦٠٠٠ دينار، مصاريف إعلان ٨٠٠٠ دينار، اندثارات مباني الإدارة ٨٠٠٠ دينار، مصروف الضريبة ١٦٠٠٠ دينار.

م/ أعداد قائمه الدخل لمصرف لامال للتنمية لسنة ٢٠١٢.

السؤال /٥

فيما يلي أرصدة ميزان المراجعة لأحد البنوك التجارية في ١٢/٣١:

رأس المال ٤٠٠٠٠٠ دينار عبارة عن ٤٠٠٠٠ بهم بسعر ١٠ دينار للسهم – حسابات توفير ١٨٣٨٠٠٠ دينار – محفظة الأوراق المالية ٣٥٣٩٢٠٠٠ – أ.ت مخصومة ٧١٠٤٠٠٠ – احتياطي قانوني – ٥٥٦٠٠٠ ودائع لأجل ٤٦٥٦٨٠٠٠ – أرباح مرحلة ٦١٦٠٠٠ – بنوك محلية وخارجية ٢٤٦٢٤٠٠٠ أيراد استثمارات ١٤٤٠٠٠٠– أ.ت برسم التأمين ٢٤٠٠٠٠٠٠ – التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية ٣٠٠٠٠٠٠٠ – حسابات جارية دائنة ١٥٨٢٤٨٠٠٠– عملات أجنبية ١٢٢٤٠٠٠– التزامات البنك عن اعتمادات مستندية ٣٠٠٠٠٠٠٠ حسابات جارية بالعملة الأجنبية ٢١٤٢٠٠٠ – نقدية بالخزينة ٨٩٤٨٠٠٠ – نقدية لدى البنك المركزي ٢٤٨٠٠٠٠٠ – مخصصات ٥٣٣٢٠٠٠ – فوائد دائنة ٢٧٠٢٠٠٠ – مصروفات عمومية ٣٠٢٠٠٠ – فوائد خصم أ.ت ٢٨٠٠٠٠ – فوائد مدينة ١٥٣٤٠٠٠ – مصروفات أدارية ١٣٨٠٠٠ – العمولات الدائنة ٤٨٠٠٠٠ – مودعي أ.ت برسم التأمين ٢٤٠٠٠٠٠٠ – مباني ٣٦٠٠٠٠٠ – أثاث وأدوات مكتبية ١٢٠٠٠٠ – حسابات جارية مدينة بضمانات مختلفة ١٥٧٢٨٠٠٠٠.

فإذا علمت أن:

١. مستهلك المباني بمعدل ٤% والأثاث ٢٠% سنوياً.
٢. هناك فوائد أ.ت مخصومة مستحقة ٧٢٠٠٠ جنيه.

٣. فوائد وودائع الأجل المستحقة ١٤٠٠٠٠ جنيه.

٤. هناك إيرادات استثمارات مستحقه ١٨٠٠٠٠٠ دينار.

٥. القيمة السوقية للأوراق المالية ٣٥٢٤٨٠٠٠.

٦. يراد زيادة المخصصات إلى ٥٤٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب : أعداد القوائم المالية (قائمه الدخل. وقائمه المركز المالي)

السؤال / ٦

توفرت لديك الأرصدة بمصرف بابل الأهلي / فرع الكرادة لسنة ٢٠٠٤ وكما يأتي: صندوق ٢٠٠٠٠ دينار، ذهب ١٢٠٠٠٠ دينار، دائنون (فرع الشورجة) ٨٠٠٠ دينار، مدينون (فرع الاعظمية) ١٦٠٠٠ دينار، مباني وسيارات ١٢٠٠٠٠ دينار، أوراق تجارية مخصومة ١٦٠٠٠ دينار، قروض ممنوحة طويلة الأجل ٢٤٠٠٠ دينار، قروض مسلمه طويلة الأجل ١٦٠٠٠ دينار، قروض ممنوحة قصيرة الأجل ١٢٠٠٠ دينار، قروض قصيرة الأجل ٨٠٠٠ دينار، استثمارات ماليه قصيرة الأجل ٢٤٠٠٠ دينار، حسابات جارية وودائع ثابتة وتوفير ١٢٠٠٠ دينار، رأس المال ١٨٨٠٠٠ دينار، احتياطيات ٨٠٠٠ دينار، أرباح محتجزة ٤٠٠٠ دينار.

م/ أعداد الميزانية العمومية لمصرف بابل الأهلي لسنة ٢٠٠٤.

السؤال /٧

أدناه ميزان المراجعة بالارصدة والمستخرج من سجلات احد المصارف التجارية بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١.

رقم الدليل	اسم الحساب	الرصيد		رقم الدليل	اسم الحساب	الرصيد	
		مدين	دائن			مدين	دائن
١١	موجودات ثابتة	٤٠٠٠٠٠٠		٢٥٢١	حسابات التوفير		٣٥٠٠٠٠٠
١٤٢	قروض ممنوحة	٢٦٠٠٠٠٠		٢٥٣١	ودائع ثابتة		١٧٥٠٠٠٠

١٤٣	حسابات جارية مدينة	١٠٠٠٠٠٠٠		٢٥٤١	حسابات المصارف الخارجية مع المصرف		١٠٠٠٠٠٠٠
١٤٤	حوالات داخلية مبتاعة	١٤٠٠٠٠٠٠		٢٥٥	تامينات		١٧٠٠٠٠٠
١٤٩	السلف الشخصية	١٩٠٠٠٠٠٠		٢٦	دائنون		٢٥٠٠٠٠٠
١٥	الاستثمارات	٥٠٠٠٠٠٠٠		٢٩	حسابات متقابلة دائنة		٥٠٠٠٠
١٦	المدينون	١٨٠٠٠٠٠		٣١	رواتب واجور	١٤٥١٠٠٠	
١٨١	نقدية في الصندوق	٦٠٠٠٠٠٠٠		٣٢٥٢	القرطاسية ومطبوعات	٢٧٥٠٠٠	
١٨٣	نقدية لدى المصارف المحلية	٣٥٠٠٠٠٠٠		٣٢٧	ماء وكهرباء	٦٥٠٠٠	
١٨٦	اوراق نقدية اجنبية	٤٠٠٠٠٠٠٠		٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٥٤٠٠٠٠	
١٩	حسابات متقابلة مدينة	٥٠٠٠٠		٣٤٣	العمولات المدفوعة	٢٠٠٠٠٠	
٢١١	راس المال المدفوع		١٧٠٠٠٠٠٠	٣٤٦	مصاريف متنوعة	١١٠٠٠٠	
٢١٣	احتياطي عام		٣٧٥٠٠٠٠	٣٨	مصاريف تحويلية	٥٠٠٠٠	
٢٢١	مخصص الاندثار		٥٠٠٠٠٠	٣٩	مصاريف اخرى	٩٠٠٠	
٢٥١	حسابات جارية دائنة		١٢٥٠٠٠٠	٤٣	ايرادات النشاط الخدمي		٣٠٠٠٠٠٠

				٤٤	ايراد العمليات المصرفية		٢٧٥٠٠٠٠
				٤٦١	ايراد استثمارات عقارية		٣٥٠٠٠٠
				٤٦٢	ايراد استثمارات مالية		٦٥٠٠٠٠
				٤٩	الايرادات الاخرى		٦٠٠٠٠
					المجموع	٣٢٣٣٠٠٠٠	٣٢٣٣٣٠٠٠٠

وقد توفرت البيانات الاضافية الاتية:

١. بلغ اندثار الموجودات الثابتة لهذا العام (٢٠٠٠٠٠) دينار ولم تسجل في السجلات

٢. هناك فوائد لحسابات التوفير مبلغها (٢٢٥٠٠٠) دينار لم يتم تسجيلها في السجلات المصرفية.

٣. هناك فائدة مبلغها (١٦٠٠٠) دينار على مستندات شحن تم احتسابها على المستورد شركة الفرح من القطاع الخاص، لم تسجل في السجلات المصرفية.

٤. قام المصرف بتقييم العملات الاجنبية بحوزته نتج عنها فرق بالزيادة في التقييم مقداره (٧٠٠٠٠) دينار لم يسجل في السجلات المصرفية.

المطلوب:

١. تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في السجلات المحاسبية المصرفية.

٢. تصوير حساب الأرباح والخسائر للمصرف عن الفترة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١.

٣. تصوير الميزانية العامة للمصرف كما هي عليه في ٢٠١٠/ ١٢/٣١.

الفصل الثامن عشر

الرقابة والتدقيق في النشاط المصرفي

تمهيد

استكمالا للاجراءات المحاسبية والعمليات في النشاط المصرفي لكل الاقسام والشعب سيتم تناول الاجراءات الرقابية وعملية التدقيق للعمليات المصرفية وتطبيق المعايير للنظام الرقابة والتدقيق الداخلي وسيتم تناول محورين:

المحور الاول : مدخل عام لدراسة ماهية الرقابة والتدقيق الداخلي ومقومات نظم الرقابة.

المحور الثاني : ماهية الرقابة الداخلية في النشاط المصرفي والاجراءات العملية المعتمدة في تقيم الاداء والمحافظة على اموال المصرف والمساهمين والعملاء والجهات الاخرى.

اولا : مدخل عام لماهية الرقابة والتدقيق الداخلي

الرقابة قي اللغة تعني المحافظة والانتظار والاطلاع على الاحوال والرقيب هو الحارس المحافظ. والترقب والارتقاب بمعنى الانتظار. وان الغاية من الرقابة المالية بمفهومها المهني في الوقت الحاضر وكما حددته المنظمة الدولية للاجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة (انتوساي) هو المحافظة على المال العام، أي ان المفهوم المهني لا يختلف عن المعنى اللغوي للرقابة وهو (المحافظة).

اما الرقابة اصطلاحاً فتعني دوام ملاحظة الشيء المقصود في سيرته باتجاه الحق ومواصلة العلم به بالنظر اليه وهذا يعني الملاحظة المستمرة للتنفيذ لضمان تحقيق الهدف المرغوب او المنشود وينطبق هذا المعنى الاصطلاحي على المفهوم المهني للرقابة الداخلية والخارجية.

اما مفهوم الرقابة المهني فيختلف بأختلاف المرتكزات الفكرية للباحث المختص التي ينطلق منها، فالبعض يعرف الرقابة على اساس الغاية النهائية بأنها مجموعة من

عمليات (١) التفتيش (٢) الفحص (٣) التدقيق بهدف الوقوف على كل مشروع من المشروعات العامة في تحقيق الهدف الذي انشأ من اجله..

وهناك اسس متنوعة في تقسيم الرقابة من اكثرها شيوعا هو الجهة التي تقوم بعملية الرقابة حيث تقسم الى (الرقابة الداخلية و الرقابة الخارجية)..

اما الرقابة الخارجية وهي الرقابة التي يتم ممارستها على الوحدة الاقتصادية(المشاة) وتتولى هذه الرقابة اجهزة فنية ومدققون مصدرها جهة خارجية مخولة مثل ديوان الرقابة وغير مرتبط بالادارة العليا للمنظمة والمقننة بموجب القوانين والتعليمات.

اما الرقابة الداخلية فيقصدبها فيقصد بها تلك العملية المصممة والمنفذة من أولئك المكلفين بالرقابة والإدارة والموظفين الآخرين لتوفير تأكيد معقول بشأن تحقق أهداف الوحدة الاقتصادية فيما يتعلق بموثوقية تقديم التقارير المالية وفاعلية وكفاءة العمليات والامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة وإن احدث تعريفات الرقابة الداخلية هو ما صدر عن معهد المدققين الداخليين في أمريكا(IIA) الذي اجرى بعض التعديلات والإضافات على المعايير الأمريكية للممارسة المهنية للتدقيق والرقابة الداخلية (بأنها نشاط مستقل وموضوعي واستثماري مصمم لزيادة قيمة المنظمة وتحسين عملياتها ويساعد على تحقيق أهدافها من خلال انتهاج مدخل موضوعي ومنظم لتقويم وتحسين فاعلية إدارة المخاطر، الرقابة، التحكم)

أن لجنة (COSO2)(تعرف الرقابة الداخلية بأنها "عمليات تنفذ بواسطة مجلس إدارة المنظمة أو الإدارة وكل الموظفين وتصمم لتكون بمثابة ضمان معقول لتحقيق الأهداف الاتية:

- الاعتماد على القوائم المالية.
- الالتزام بتطبيق القوانين والتشريعات.
- كفاءة وفاعليتة العمليات.

كما حددت اللجنة خمسة مكونات للرقابة الداخلية وهي :

١. تقدير المخاطر: أن نظام الرقابة الداخلية الحديث يجب أن يصمم على وفق آليات محددة من ضمنها أن يكون لديه القدرة على تحديد وتحليل و دراسة وتقويم المخاطر المحيطة بالوحدة الاقتصادية والمؤثرة في أهدافها ومن ثم إيجاد السبل الكفيلة بإدارتها ومواجهتها وتقليل أثارها للحد الأدنى سواء أكانت تتعلق بأحداث خارجية أم داخلية والتي قد تنتج ظروفاً تؤثر سلباً في انشطتها،

٢. أنشطة الرقابة : هي الأعمال كافة التي تؤديها الملاكات العاملة في إدارة التدقيق الداخلي على وفق الخطط والهيكلية المعدة لأغراض تحقيق الأهداف الرقابية بفاعلية وكفاءة بناءً على توجيهات الإدارة العليا لكونها الجهة المسؤولة بصورة مباشرة عن ضمان حسن أدائها الأعمال كافة المناطة بها وعلى الوجه الأكمل وللمستويات الإدارية كافة .

٣. المعلومات والتوصيل: إن الغرض من النظام المحاسبي يكمن في تحديد العمليات المالية للوحدة الاقتصادية وتجميعها وتصنيفها وتحليلها واعداد تقارير متكاملة يمكن الاعتماد عليها، ويجري تحديد المسؤولية عن الأصول المرتبطة بها، ويجري الاستفادة منه واستعماله لضمان توفير معلومات تتسم بالدقة والموضوعية، فالرقابة الداخلية هي أداة لتبادل المعلومات بين المستويات الإدارية كافة، ويجري توفير المعلومات بالوقت والكلفة المناسبين إذ يجب ان تتوازن الكلفة مع المنفعة المتحصلة من المعلومات المقدمة لتتم الاستفادة الحقيقية منها.

٤. المراقبة : هي جزء أساسي من مكونات النظام والتي تعمل بقية المكونات في إطارها العام ولها تأثير كبير في جودته، فهي تؤثر في فاعلية إجراءات الرقابة لأنها تمثل المحيط العام له، وإن الرقابة الفاعلة ترتبط بمدى أهمية هذا المكون لدى الإدارة العليا، فكلما ازداد الاهتمام به والسعي لتطويره ودعمه بالأشكال كافة أدى إلى حرص المستويات الإدارية كافة على الالتزام بما يفرضه هذا النظام لكون الإدارة العليا قد منحته كثيراً من الصلاحيات التي تدعم عمله.

أهداف الرقابة الداخلية

أن نظام الرقابة الداخلية يتضمن عدداً من الأهداف وتتلخص أهداف الرقابة بما يأتي:

- رفع مستوى الأداء في الوحدات الاقتصادية نشر الوعي الرقابي.
- دعم عملية محاسبة الأشخاص المسؤولين عن أدائهم ومن ثم تفعيل محاسبة المسؤولية وبما يؤدي إلى زيادة كفاءتهم .
- حماية موجودات الوحدة الاقتصادية من أي تلاعب أو اختلاس أو سوء استخدام.
- المساهمة في تعديل الخطط الموضوعة بما يحقق أهداف الوحدة الاقتصادية
- ترسيخ مفهوم الحق المستقبلي للتصرف في المال العام.
- ضمان دقة المعلومات والبيانات المحاسبية الواردة في القوائم المالية وصحتها.
- التحقق من الالتزام بما تقضي به السياسات الإدارية المرسومة.

أنواع الرقابة الداخلية.

يقسم نظام الرقابة الداخلية إلى الأنواع الاتية:

أ/ **الرقابة المحاسبية** : هو اختبار دقة البيانات المحاسبية المسجلة بالدفاتر والحسابات ودرجة الاعتماد عليها وهي رقابة مانعة في طبيعتها، حيث أنها مجموعة إجراءات ومقاييس الرقابة والأمن التي يمكن أن تحول دون حدوث الأخطاء في البيانات والأخطاء في الإجراءات المحاسبية واللوائح. لقد عرفت لجنة معايير التدقيق الرقابة الداخلية المحاسبية بأنها الخطة التنظيمية و ما يرتبط بها من إجراءات وأساليب تهدف إلى حماية الأصول والتأكد من دقة البيانات المحاسبية المستخدمة في السجلات المحاسبية. نلاحظ من هذا التعريف أن الرقابة المحاسبية تتكون من الإجراءات الاتية:

- الإجراءات العامة للرقابة.
- إجراءات الرقابة على التطبيقات.

نجد أن الرقابة الداخلية المحاسبية يمكن أن تسمى الرقابة الوقائية (المانعة) وذلك كونها تمكن من حماية الأصول والموارد من سوء الاستخدام وكذلك التحقق من صحة

الحسابات ومصداقيتها ومدى إمكانية الاعتماد عليها من قبل الأطراف المعنية. لذلك يتم تصميم نظام الرقابة المحاسبية لتوفير التأكد من :

- تنفيذ العمليات عن طريق تصريح عام من الإدارة.
- أن تسجل العمليات كما يجب وذلك لتسهيل إعداد القوائم المالية وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها وكذلك لتسهيل المساءلة المحاسبية.
- أن لا يسمح بحيازة الأصول إلا بتصريح من الإدارة.
- أن تتم عملية مطابقة الأصول الموجودة مع سجلات هذه الأصول خلال مدد مالية محددة ويجب اتخاذ الإجراءات اللازمة عند عدم المطابقة وهو خطة تهدف للتأكد من صحة ودقة البيانات المالية ومدى إمكانية الاعتماد عليها مع وقاية الأصول والسجلات المحاسبية عن طريق اختبار دقة المعلومات المحاسبية المعدة، وهناك تعريف لها وضعته لجنة معايير التدقيق (بانها الخطة التنظيمية وما يرتبط بها من إجراءات وأساليب تهدف إلى حماية الأصول، والتأكد من دقة المعلومات المحاسبية المثبتة في السجلات المالية)

ب/ الرقابة الإدارية : هي الخطة التنظيمية والإجراءات والوثائق والسجلات المتعلقة بعمليات اتخاذ القرار التي تقود إلى الترخيص الإداري للعمليات ويرتبط على نحو مباشر بالمسؤولين عن تحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية، ومن ناحية أخرى يمكن عدّها خطة تهدف لرفع الكفاءة الإنتاجية وإتباع السياسات والقواعد والقوانين المطبقة وتنمية القدرات التشغيلية ووضع الخطط التنظيمية وتقليل احتمالية وقوع الأخطاء من خلال تحديد نواحي القصور واقتراح الحلول المناسبة، وقد وضعت لجنة معايير التدقيق تعريفاً لها (بأنها خطة التنظيم وما يرتبط بها من إجراءات وأساليب تختص بالعمليات القرارية، والتي تقود الإدارة إلى فرض سلطتها وتحكمها في هذه العمليات).

ومن مسؤوليات وواجبات الرقابة الداخلية تجاه الادارة يأتي

- تزويد الادارة العليا بمعلومات حول دقة وفعالية نظام الرقابة الداخلية .
- تزويد الادارة العليا بمعلومات حول كيفية انجاز الاعمال في المنشأة وجودتها .

- دراسة وتقويم نظام الرقابة الداخلية .
- المساعدة في تصميم وتطبيق اجراءات نظام الرقابة الداخلية لتحقيق الاهداف المطلوبة منها .
- تقديم الاقتراحات والارشادات اللازمة لتحسين العمل .
- القيام بأعباء التدقيق الشامل لتلبية حاجة الادارة ،ويشمل تدقيق الالتزامات المالية الكفاءة والفعالية في تنفيذ الاعمال بحسب متطلبات معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها .

ماهية التدقيق الداخلي

التدقيق كما هو الرقابة لها انوع تحددها اسس معينة من اشهرها تداولا هو من حيث جهة الالتزام والتنفيذ فهو اما (التدقيق الداخلي او تدقيق الخارجي).

ويركز التدقيق الخارجي على الناحية المالية, فتركيزه الأساسي هو المخاطر والضوابط الرقابية التي تؤثر على صحة البيانات المالية، في المقابل في حين تركيز التدقيق الداخلي أوسع. فهو يركز على المؤسسة ككل. إذن التدقيق الداخلي يوفر خدمات للمؤسسة ككل، ولكن بشكل محدد للإدارة العليا ومجلس الإدارة. التركيز الأساسي للتدقيق الداخلي هو تقييم عمليات المخاطر والضوابط الرقابية والحوكمة وكيف تساهم هذه العمليات في تحقيق المؤسسة لأهدافها.

مفهوم التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي هو مجموعة من أوجه النشاط المستقلة التي تنشؤها الإدارة للقيام بخدمتها في التحقق من العمليات والقيود بشكل مستمر لضمان صحة البيانات المحاسبية والاحصائية والتاكد من كفاية المخصصات المعدة لحماية موجودات وأموال الوحدة الاقتصادية، والتحقق من إتباع العاملين في الوحدات الاقتصادة للسياسات والخطط والاجراءات الادارية المرسومة، واخيراً قياس مدى صلاحية تلك الخطط والسياسات وجميع وسائل المراقبة الاخرى في أداء أغراضها واقتراح التحسينات اللازم ادخالها عليها حتى تصل الوحدة الاقتصادية الى درجة الكفاية الانتاجية القصوى.

اما معهد المدققين الداخليين الامريكيين (IIA) فقد عرف **التدقيق الداخلي** في عام ٢٠٠١ بانه:(نشاط مستقل وموضوعي وتوكيدي واستشاري صمم من اجل اضافة قيمة للوحدة الاقتصادية وتحسين عملياتها ويساعد الوحدة الاقتصادية على تحقيق اهدافها من خلال الالتزام بمنهج نظامي منضبط لتقييم وتحسين فاعلية كل من ادارة المخاطر والرقابة وعمليات التحكم المؤسسي).

كما تم تعريف التدقيق الداخلي من قبل مجمع المحاسبين القانونيين في انكلترا وويلز في نشرة أصدرها سنة ١٩٦٤ بانه :" تدقيق للأعمال والسجلات يتم داخل المشروع بصفة مستمرة أحياناً وبوساطة موظفين يخصصون لهذا الغرض. ويختلف مجال التدقيق الداخلي وأهدافه كثيراً في المشروعات المختلفة, وقد يمتد خاصة في المشروعات الكبيرة إلى أمور متعددة لا تتعلق مباشرة بالمجالات المحاسبية بطبيعتها."

وقد أشار هذا التعريف إلى مجال التدقيق المالي ومجال تدقيق الإعمال . ويمثل نقطة الاختلاف عن التعريف الذي سبقه , إلا أنه يشترك معه على أن التدقيق الداخلي يعتمد بطبيعته التقويم والقياس والمراجعة بوصفها وسائل لتحقيق أهدافه.

اهداف التدقيق الداخلي ومجالاته

كانت اجراءات التدقيق الداخلي في السابق، تتم بعد تنفيذ العمليات المحاسبية، حيث كان اكتشاف الغش والأخطاء وضبط البيانات المحاسبية يمثل العمل الأساسي للتدقيق الداخلي، أي التحقق للتأكد من سلامة السجلات والبيانات المحاسبية والمحافظة على موجودات نشاط.

وفي نهاية القرن التاسع عشر ، حدث تطور منطقي لوظيفة التدقيق الداخلي حيث أعتبر بأنه نشاط تقويمي يُساعد الإدارة في حكمها على كيفية التنفيذ للانشطة المختلفة داخل الشركة، حيث كان ينظر الى المدقق الداخلي كمساعد للمدقق الخارجي ،هدفه تخفيض كلفة المدقق الخارجي. وتاسيساً لما تقدم أصبحت أهداف التدقيق الداخلي منحصرة في الهدفين الاتيين

الهدف الاول- الحماية : يحدد هذا الهدف طبيعة وظيفة التدقيق الداخلي، حيث يعني مفهوم الحماية تدقيق الاحداث والوقائع الماضية للتحقق من صحة تطبيق الرقابة المحاسبية وان موجودات الشركة قد تم المحاسبة عنها وانه تم الفصل بين وظيفة الاحتفاظ ووظيفة التنفيذ ووظيفة المحاسبة واخيراً تقويم الضبط الداخلي من حيث تقسيم الاعمال بما يحقق تسلسل تنفيذ العمليات وتأسيساً لما تقدم فانه يطلق على هدف الحماية احياناً "التدقيق المالي".

الهدف الثاني- التقويم : يمثل هذا الهدف التطور الحديث للتدقيق الداخلي، فهو امتداد للهدف الاول حيث يتمثل في التأكد من أن كل جزء من نشاط الوحدة كان موضع مراقبة. وعليه فان تحقيق هذا الهدف يكون من خلال تأسيس برنامج للتدقيق الداخلي من خلال الخريطة التنظيمية وليس من خلال التقارير المالية، وفي هذه الحالة فأن المدقق الداخلي يعد ممثلاً للادارة العامة وليس للادارة المالية، لذلك لكونه يقييم مدى تقارب اهداف الانظمة الفرعية مع الاهداف التي وضعتها الادارة العليا لها او مدى تماشي النظام مع ما تتطلبه الادارة.

مجالات التدقيق الداخلي

ان مجالات (انواع) التدقيق الداخلي انواع هي:

١- **التدقيق المالي Financial Audit** : وهو المجال التقليدي للتدقيق الداخلي والذي يهتم اساسا بتتبع القيود المحاسبية للاحداث التي تحصل داخل الوحدة الاقتصادية والعمل على تدقيقها حسابيا ومستنديا كما يتناول التدقيق المالي التحقق من وجود الموجودات مع توفر اجراءات الحماية المناسبة لها لمنع الاختلاسات والاهمال او الحيلولة دون وقوعها، كما يتناول فحص النظام المحاسبي وفاعليته، ويقوم المدقق الداخلي بكافة عمليات التدقيق والفحص باستقلال تام عن دائرة او قسم المحاسبة في الوحدة الاقتصادية.

٢- **تدقيق الالتزام Compliance Audit** : ويشمل القيام بعمليات منظمة لتحديد فيما اذا كانت انشطة الوحدة الاقتصادية تنفذ طبقا للمعايير او السياسات المعلنة من

قبل الادارة والقوانين والتعليمات الحكومية، وكذلك للحكم على جودة وملائمة الانظمة التي تم وضعها من قبل الادارة والتاكد من انسجامها مع السياسات والخطط والاجراءات والقوانين والتعليمات التي لها تاثير هام على العمليات والتقارير. اي ان تدقيق الالتزام يعتمد على وجود بيانات يمكن التحقق منها ومعايير معترف بها مثل القوانين والتعليمات والسياسات واجراءات الوحدة الاقتصادية.

٣- **التدقيق التشغيلي Operational Audit** : يشير الى فحص شامل للانشطة التشغيلية وتقييم الانظمة الرقابية والاداء للوحدة الاقتصادية بالكامل كما هو محدد في اهداف الادارة. ويركز التدقيق التشغيلي على كفاية وفاعلية العمليات التشغيلية. ان هذا النوع من التدقيق يخص العمليات والنواحي غير المالية اي انه يتضمن مراجعة نظامية لانشطة الوحدة الاقتصادية او جزء منها والتي تتعلق بفاعلية وكفاية استخدام الموارد والغرض منه تقييم الاداء وتحديد التوصيات والتحسينات والتطوير اللازم في تلك المجالات.

٤- **التدقيق الاداري Management Audit** : يمثل استقصاء للوحدة الاقتصادية من اعلى مستوى الى ادناه بغرض التحقق من سلامة ادارته، ويتعامل هذا النوع من التدقيق مع حقائق تاريخية تؤدي الى كشف حقائق تشجع على العمل ذو الطبيعة المستقبلية لوضع الاهداف المرجوة موضع التنفيذ. وعليه فان التدقيق الاداري يختبر ويفحص الامور المهمة المتعلقة بعمليات الادارة المختلفة والتي تتجه نحو اهداف الوحدة الاقتصادية اي يتضمن فحص وتقييم الاهداف والسياسات والخطط والاجراءات والنظم وطرق العمل واساليب الرقابة بغرض مساعدة الادارة واقتراح الحلول المناسبة للمشاكل التي تواجهها ادارة الوحدة الاقتصادية وبالكيفية التي تتناسب مع امكانية الادارة وفي الوقت المناسب، وكذلك تقييم جودة اسلوب ادارة المخاطر والرقابة ضمن الوحدة الاقتصادية.

معايير التدقيق الداخلي

حدد معهد المدققين الداخليين (IIA) معايير التدقيق الداخلي المعدلة عام ١٩٩٣ بخمسة معايير عامة تم تبويبها في خمسة مجموعات هي:

(الاستقلال، الكفاءة والمهنية، نطاق العمل، اداء عمل المدقق، ادارة قسم التدقيق الداخلي)، حيث تتم انشطة التدقيق الداخلي في بيئات ثقافية وقانونية متباينة وداخل شركات تتباين أهدافها وأحجامها وهياكلها التنظيمية ،ومن خلال اشخاص داخل وخارج الشركة وقد توثر تلك الفروق على ممارسة انشطة التدقيق الداخلي .في البيئات المختلفة، ومع ذلك فأن الالتزام بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي تعد أمراً ضرورياً يفي من خلاله المدققون الداخليون بالتزاماتهم الوظيفية حيال الشركة، وتهدف معايير التدقيق الداخلي لـ(IIA) الى تحقيق الاتي

١- تحديد المبادئ الاساسية التي ينبغي ان تكون عليها ممارسة التدقيق الداخلي.

٢- وضع اطار عام لاداء وتعزيز انشطة التدقيق الداخلي.

٣- وضع اساس لتقويم اداء انشطة التدقيق الداخلي.

٤- تعزيز وتحسين العمليات التنظيمية داخل الوحدة الاقتصادية.

وفي حالة وجود ما يمنع المدققين الداخليين من الامتثال الى بعض اجزاء المعايير كما في المتطلبات القانونية التي قد تتعارض مع المعايير، لذا عليهم الامتثال الى كل الأجزاء الأخرى من المعايير لجعل عمليات الإفصاح ملائمة.

الرقابة الداخلية في ظل دليل التدقيق العراقي رقم ٤

أقر مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥/ ٧ / ٢٠٠٠ دليل التدقيق رقم (٤) بشأن دراسة وتقويم نظام الرقابة الداخلية.

الأهداف والنطاق

١- يهدف هذا الدليل إلى الأتي:

أ . تقديم الإرشادات الواجب اعتمادها من قبل مراقب الحسابات للتحقق من مدى الالتزام بالمبادئ الأساسية لنظام الرقابة الداخلية المعمول به من قبل إدارة المنشأة بقصد تحديد

نوع وحجم إجراءات الفحص والتدقيق الأساسية المطلوبة، لكي يتمكن في النهاية من إبداء رأيه بالبيانات المالية للمنشأة موضوع الفحص.

ب- التعريف بالإجراءات المعتمدة من قبل إدارة المنشأة لتحديد أهداف نظام الرقابة الداخلية.

٢- على مراقب الحسابات أن يتعرف على النظام المحاسبي ونظم الرقابة الداخلية بشكل جيد وقياس مدى كفاءتهما في المحافظة على الموارد المادية للمنشأة والاطمئنان على دقة البيانات المالية وبالشكل الذي يمكنه من تخطيط عمله الرقابي ووضع الإجراءات الكفوءه لذلك.

٣- تستخدم عبارة ((نظام الرقابة الداخلية)) لوصف النظام العام للمنشاة بصورة شاملة بينما استخدمت عبارة ((نظم الرقابة الداخلية)) لتعني الأجزاء الفرعية من النظام.

ثانيا : اجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي للعمليات المصرفية

من المعلوم ان عملية الرقابة والتدقيق في الجهاز المصرفي تخضع لنفس الاسس والمعايير والاجراءات العام المطبقة في اي وحدة اقتصادية ولكن في الوقت نفسة هناك خصائص واسس وخصوصية العمل المصرفي وطبيعة التعامل وادارة العلاقات مع الزبون.

اهمية الاشراف والرقابة في النشاط المصرفي

يمكن بلورة جملة من المزايا والتي يمكن ان تتحقق من خلال الرقابة والتدقيق والاشراف لكل الجهات ذات العلاقة بالمصرف وهي:

١. ادارة البنك كونها هي الجهة المسؤولة في ادارة شؤن المصرف ونجاح عمله

٢. المساهمون. حيث يهتم المساهمون والهيئة العامة بالرقابة والاشراف للاطمنان على سلامة راس مالهم وتحقيق الارباح وكسب رضا الزبون وزيادة اسعار اسهمهم في السوق المالي.

٣. جمهور المودعين. وهم امن اهم ابر مصادر التمويل للبنك حيث تعمل الرقابة والاشراف على تطمين المودعين على ودائخهم واستمرارتحقق الفوائد.

٤. جمهور العملاء المستفيدين والزبائن المستفيدين من الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية المختلفة مثل القروض والاعتمادات والحوالات وخطابات الضمان ...الخ والرقابة تضمن النجاح والاستمرارية للبنك ومن ثم ضمان الحقوق .

٥. السلطات الحكومية او جهات الرقابة ,, ومنها البنك المركزي والتي تهدف الى حماية الاموال والودائع ومراقبة السياسة النقدية والمالية والنقدية.

وتمارس الرقابة في النشاط المصرفي في ثلاثة اتجاهات والمتمثلة:

ا. الرقابة الداخلية : وتتولى هذه الرقابة اجهزة فنية تابعة للادارة العاليا للبنك.

ب. الرقابة الخارجية : وتتولى هذه الرقابة اجهزة فنية ومدققون مصدرها جهة خارجية مخولة مثل ديوان الرقابة وغير مرتبط بالادارة العليا للمصرف والمقننة بموجب القوانين والتعليمات

ج. رقابة البنك المركزي : وتتولى هذه الرقابة اجهزة فنية تابعة للبنك المركزي وفق الصلاحيات المخولة له والتي تسعى لضمان سلامة الحقوق للكل الاطراف واصحاب الاموال وضمان واستمرار النشاط المصرفي ويتم اعداد التقارير اللازمة وتقويم اداء المصارف .

<u>تعريف الرقابة المصرفية :</u>

ان الهدف الرئيس من الرقابة المصرفية هو التأكد من ان المؤسسات المصرفية متينة ماليا ومدارة بكفاءة ولا تشكل تهديدا لمصالح المودعين , وكذلك يهدف هذا النوع من الرقابة الى التأكد من ان المخاطر التي تتعرض لها المصارف مدارة بصورة سليمة , وان الموارد المتاحة لدى المصرف كافية لمواجهة هذه المخاطر .[١]

ويجب ان تتميز الانظمة المصرفية بأساس هام وهو السمعة , فكما تلعب سمعة العميل دورا هاما في التعامل مع المصارف , كذلك فأن سمعة المصرف تلعب دورا كبيرا في استقطاب العملاء له , وبذلك تكون الرقابة وتقييم الاداء من الانشطة الاكثر اهمية في

---

[١] خالد عبدالله , مصدر سابق ٢٠١٢ ص ,٥٣٦

عمل المصارف ويمكن ان نعتبر ان الهدف من الرقابة هو الحفاظ على المركز المالي للمصرف, وبالتالي عند تحديد اهداف واستراتيجيات العمل, تأتي مهمة الرقابة في تحديد معايير تقييم الاداء في العمل على متابعة مراحل تنفيذ الانشطة التي تؤدي الى الوصول الى الاهداف , من خلال مراقبة لعوامل الزمن والتكلفة والجودة وغيرها , اضافة الى قياس الاداء الفعلي مقارنة مع ماتم التخطيط له, وتحديد الانحرافات في الاداء واسبابها والعمل على تصحيح أي خلل يمكن ان يظهر ويؤثر على امكانية تحقيق الاهداف.

انواع الرقابة المصرفية :

١- الرقابة الاستباقية (الوقائية) : هذه الرقابة هي التي تأخذ بعين الاعتبار ماحصل سابقا وتستفيد منه في الخلل والانحرافات الحالية وتفرض هذه الرقابة على كافة المستويات ابتداء من السلطة العليا وانتهاء بالمرؤوسين .

٢- رقابة الاداء : تحاول من خلال متابعة تنفيذ الخطة دوريا للوصول الى الخلل بأقل زمن ممكن وتصحيح هذا الخلل بالوقت المحدد وبالسرعة اللازمة وبالتالي عملية الرقابة يجب ان تتمتع بالمرونة والموضوعية وان تحدد كي لا تؤثر سلبا على عائدية الاموال المستثمرة وذلك يؤثر على المركز المالي وبالتالي على سمعة المصرف .

٣- الرقابة بعد الاداء : وهي رقابة سلبية , اذ انها تتضمن معالجة الخلل بعد وقوعه فبعد انهاء وتنفيذ العمل قد يتبين لدينا :

أ) بعد وضع حساب الارباح والخسائر تبين وجود خلل حيث ان هناك قروضا مشكوك في تحصيلها يمكن ان تتحول الى ديون معدومة .

ب) نقص السيولة, وهذا ماعانى منه المصرف الصناعي السوري والذي ادى الى خسارته لكثير من عملائه وبالتالي هذا يؤثر على المركز المالي للمصرف , فلولا العلاقات العامة واستخدام سياسة حسم السندات لما استطاع هذا المصرف ان يواصل نشاطه .

ادوات الرقابة المصرفية :

لكل عملية رقابة مهما كان نوعها درجة من التكلفة , وهذه التكلفة (اموال- زمن- موارد بشرية....الخ) قد تؤثر على كفاءة اداء المصرف بشكل عام , لذلك فأن من اهم الخصائص التي يجب ان تتميز بها هي ان تكون اقتصادية , لكي يتم الوصول الى الحقائق والموازنة بين الاداء الفعلي والمخطط لابد ان تستخدم مجموعة من المعايير . وهناك ادوات مستخدمة لتقييم ومتابعة الاداء لدى البنك وهي :

١. الميزانيات التقديرية: يجب ان تنفذ هذه الموازنة بأحسن اداء ممكن ويجب ان تتمتع هذه الميزانيات بالدقة والشفافية وان تشارك كافة مستويات الادارة في اعدادها والاطلاع عليها وان تتم المقارنات بشكل دوري للتعرف على الانحرافات فور حدوثها والوقوف على الخلل في حينه والعمل على مواجهته .

٢. التقارير: وتتضمن معلومات مختلفة عن نشاط البنك وهي ترفع بشكل دوري للادارة العليا وهي تشكل احدى وسائل الاتصال بين وحدات البنك وفروعه المختلفة .

٣. تحليل المركز المالي: يلعب كل من الاحتياطي القانوني والسيولة دورا كبيرا في تحليل الاداء, وبالتالي يفيد التحليل المالي في تقييم اداء البنك من خلال معرفة :

أ) معدل السيولة .

ب) مدى ملائمة رأس المال .

ج) مستوى توظيف الاموال .

د) معدل الربحية .

والقصد من مدى ملائمة رأس المال كفايته للقيام بأعمال البناء والتوسع وافتتاح فروع جديدة وصولا الى حجز كافة الاحتياطات اللازمة للتصدي للاي ظرف طارئ , ويتم احتجاز الارباح غير الموزعة من اجل زيادة حد الامان في المصرف وبالتالي تدعيم المركز المالي له.

اهداف المبادىء الاساسية للرقابة المصرفية الفعالة

أ) التركيز بصورة خاصة على تعزيز المراقبة على البنوك كأولوية قصوى, بعد ان تم ادراك ان نقاط الضعف في الانظمة المصرفية كانت احدى المسببات الرئيسة للازمات المالية في عدة بلدان خلال العقد الاخير من القرن العشرين زالعقد الاول من القرن الحادي والعشرين , لذا اصبحت مراقبة القطاع المصرفي اكثر اهمية وتحديا للمراقبين , وفي سبيل تقليل خطر انتقال تأثير ذلك الى ادنى مستوى ممكن , فأنه تم الطلب من البلدان المتقدمة والناشئة ان تعتمد اساليب المراقبة السليمة وتطبيقها بفاعلية .

ب) توفير قاعدة استرشادية (غير ملزمة) يمكن الاهتداء بها في تقييم فعالية انظمة الرقابة المصرفية .

وهناك عدد من المبادئ الاساسية للرقابة والتي هي مجموعة من التوجيهات الهدف منها تقوية الرقابة, علما بأن تطبيقها يقلل من حالات الفشل المصرفي,ولكنها لاتعطي ضمان لمنع تعثر أي مصرف, وتدور هذه المبادئ حول خمسة مواضيع رئيسة وهي :

٤. وجود مؤسسة مستقلة ماليا وقانونيا للرقابة .

٥. وجود اسس واضحة وسليمة للسماح للدوخول الى السوق المصرفي تضمن عدم دخول افراد او مؤسسات غير ملائمة , وكذلك وجود اسس واضحة لممارسة الانشطة المصرفية .

٦. وجود تعليمات تحكم جوانب مهمة من العمل المصرفي , مثل كفاية رأس المال, وتصنيف الديون والمخصصات , وادارة المخاطر , والضبط الداخلي .

٧. وجود الية واضحة من السلطة الرقابية للتأكد من التزام البنوك بالقوانين والانظمة والتعليمات , وفرض عقوبات في حال المخالفة يمكن ان تصل الى حد سحب الرخصة في حالة القناعة بعدم امكانية تحسن وضع المؤسسة المصرفية [٢].

[٢] خالد امين عبدالله,التدقيق والرقابة في البنوك,الطبعة الاولى ,٢٠١٢ .

طبيعة نظام الرقابة الداخلية للمصارف

الغرض منه ضمان حماية ممتلكات البنك ودقة البيانات وكفاءة التشغيل مجموعة من المتطلبات للرقابة الداخلية يجب أن يأخذها أى نظام محاسبي فى إعتباره

(٢) تقسيم العمل, وخاصة فصل وظيفة المحاسبة وإمساك الدفاتر عن باقى عمليات المشروع وعن الخزينة، فقسم المحاسبة فى البنك هو قسم خدمات يجب فصله عن أقسام المشروع الإنتاجية، فالبنك لايتم تأسيسه بهدف إمساك الدفاتر ولكن بهدف تقديم مجموعة من الخدمات لعملائه ، فأى شخص مسئول عن النقدية لايجوز أن يكون له صلة بسجلات ودفاتر البنك فالنقدية يجب أن تسلم بالكامل بمعرفة الصراف ثم يرسل الصراف لقسم الحسابات إخطار بتسلم النقدية حيث يقوم قسم الحسابات بإجراء القيد اللازم بالدفاتر .

(٣) يجب أن يؤخذ فى الإعتبار عند تصميم النظام المحاسبى أن كل عملية أو بيان يتم تداوله بين أكثر من موظف أو أكثر من قسم بحيث أن عمل الموظف أو القسم التالي بمثابة تكملة ومراجعة لعمل الموظف أو القسم الأول ، وتعتبر هذه مراجعة تلقائية لكل عملية من عمليات المشروع تقلل كثيراً من فرص الغش والأخطاء بحيث يمكن إكتشافها أولاً بأول .

(٤) تشجيع نظام الحسابات الإجمالية فى دفتر الأستاذ العام ، وفصل واجبات ماسك دفتر الأستاذ العام عن ماسك دفتر الأستاذ المساعد بحيث يمكن مطابقة الدفترين لأغراض المراجعة الداخلية .

(٥) يجب أن تكون المسئولية محددة بوضوح ، فمختلف أصول البنك يجب أن تكون فى عهدة شخص مسئول يحاسب عن كيفية التصرف فيها ، فمثلاً يكون صراف الصندوق الفرعي مسئولاً عن الأموال المسلمة إليه ويجب عليه أن يثبت أن هذه الأموال قد تم إنفاقها فى أغراضها .

ويعتمد نظام الرقابة الداخلية في المصرف على مایاتي:

- مبدا تقسيم العمل بين اقسام الادارات وشعبها لتحديد المسؤولية.
- مبدا التخصص في العمل.
- فصل الاعمال الحسابية عن التشغيلية.
- اعتماد شبكة (السويفت) الدولية عند اصدار اوامر الدفع للخارج.
- تعميم نماذج تواقيع المخولين في المصرف من الدرجيتين (ا) و(ب) على المصارف داخل العراق والمراسلين خارج العراق.
- وجود قسم للرقابة الداخلية يرتبط بنائب المحافظ.
- الاحتفاظ بالنقد بخزائن محكمة ولايجوز الدخول الا للأشخاص المخولين.

اجراءات التدقيق الداخلي في المصارف

أدت التغيرات التي حصلت في المحيط الاقتصادي والمالي، في السنوات الأخيرة إلى ظهور عوامل جديدة تؤثر على القطاع المصرفي ، كالتكنولوجيا، المنافسة الحادة، التي تؤثر على عوائد المنشآت المالية.

وعند التدقيق في مصدر هذا الضعف، غالباً ما يتضح أنه ناتج عن تراكم سوء التحكم في الالتزامات والمخاطر، واختلال نظام الرقابة الداخلية لهذه البنوك، ويمكن حصر إجراءات الرقابة الداخلية للبنوك فيما يلي:

أ. تحديد واضح لأهداف الرقابة الداخلية: غالباً ما تحدد الأهداف العامة من قبل الإدارة العامة للبنك، التي توجد الوسائل المادية لضمان السير الطبيعي للأجهزة التنفيذية، ورغم أن لكل منشأة مالية خصوصياتها وأهدافها الخاصة، غير أنها لا تنحرف كثيرا عن الأهداف العامة المشتركة، والتي تمنح للمراقبة الداخلية كل الوسائل الضرورية لتحقيق الأهداف التالية:

- المحافظة على تأمين العمليات.
- الرفع من فعالية ونوعية الخدمات.
- التأكد من احترام تحقيق الأهداف الموضوعة من الإدارة.

ب. استعمال دليل الإجراءات: يعتبر دليل الإجراءات وسيلة فعالة للتحكم في العمليات والتنفيذ الصحيح لها، خاصة أن نشاط البنوك يمتاز بدرجة عالية من المخاطرة، فلابد من توجيه الأفراد و المسؤولين إلى تنفيذ العمليات المصرفية الأقل خطورة غير أن في الواقع العملي نصادف حالتين:

- إما عدم وجود دليل خاص بالإجراءات التنفيذية، نتيجة عدم إدراك المسؤولين لفائدته.

- أو أن يكون الدليل موجود لكنه غير قابل للاستغلال، ويرجع ذلك لعدم ملائمته لأوضاع أو لوجود تعقيدات تصعب على مُستخدميه فهمها.

ولضمان فعالية دليل الإجراءات لابد أن يتميز بما يلي:

- الوضوح والشمولية في مضمونه.
- أن يكون تحت تصرف كل من يهمه الأمر.
- يتم تنفيذه بإحكام.
- إعادة النظر في مضمون الدليل بصفة مستمرة.

ج. الفصل بين الوظائف: إن من خصائص المراقبة الداخلية هي ضمان الفصل بين الوظائف والمهام غير المتجانسة، بمعنى آخر الفصل بين كل من:

- مهام التصديق والتصريح التي غالباً ما يتكفل بها أشخاص معينة من الإدارة العامة.
- مهام خاصة بالتنفيذ للعمليات المصرفية: المحاسبة، الخزينة.....الخ.
- مهام المراقبة والتدقيق لمجمل العمليات والإجراءات، وبما أن هذه الأخيرة متعددة فلا يمكن ضمان فحصها باستمرار، لذلك تبقى أفضل وسيلة للتحكم هي المراقبة الذاتية.

د. الموضوعية في الحسابات: الحساب هو أداة ضرورية للمعاملات البنكية، لذلك فان البنوك تسجل عددا كبيرا جدا من أرقام الحسابات، التي من خلالها يتم تنفيذ كل العمليات المالية والمحاسبية، وعليه من الضروري وجود نظام يبين ويفسر حقيقة هذه الحسابات بشكل يجنب البنك تحمل المخاطر التي غالبا ما نجدها في المنشآت البنكية.

هـ. مراجعة داخلية فعالة: تضمن المراقبة الداخلية تنفيذ العمليات بشكل سليم يطابق الإجراءات الداخلية للبنك، فهي تعتبر المستوى الأول من المراقبة باعتبارها مندمجة في النظام السائد، حيث يضمن تطبيقها، غير أن مهنة البنوك تتحمل مخاطر عديدة لا بد من التحكم فيها، عن طريق تحديد العمليات الأكثر عرضة للأخطار مثل تسجيل الحسابات، الضمانات، القروض.....الخ، لذلك تحتاج البنوك إلى مستوى ثاني من المراقبة يتمثل في التدقيق الداخلي التي تتحقق من سلامة التنفيذ، فالتدقيق هو مراقبة المراقبة ، بحيث تصادق على صحة ومصداقية المعلومات المستخدمة في البنوك، كما تضمن تطبيق القواعد والسياسات العامة للإدارة، وتسعى إلى تحقيق الفعالية، التي تعتبر عنصرا مهما جدا في عمل البنوك، إذ أن مخاطر عدم الفعالية قد تؤدي إلى شلل كلي في النظام.

و. كفاءة نظام المعلومات ومراقبة الأداء: تعرف مراقبة الأداء بأنها مجموعة من التقنيات والأنظمة هدفها تقدير وتحسين باستمرار النتائج المحققة، الشيء الذي يعطي للمراقبة الداخلية ضمانا مزدوجا وذلك من خلال:

- تقدير النتائج : والذي يسمح للبنك بمعرفة أوضاعها عن طريق نظام معلومات خاص بالتسجيل، ومن خلال هذا النظام تكتشف المراقبة الداخلية الأخطاء والانحرافات ومصدر الفروق المسجلة بالنسبة للموازنات التقديرية.

- تحسين النتائج : فلا بد أن يضمن النظام للبنوك الوسيلة التي تسمح البحث باستمرار عن تحقيق أكبر فعالية ممكنة وتحسين العوائد والكشف السريع لأخطاء التسجيل والتكيف مع المحيط وتغيراته.

وانطلاقا من هذا فإن التدقيق مع مرور الزمن تحول من تقييم يكشف عن الأخطاء إلى عملية تقدير وتنبؤ لهذه الأخطاء خاصة في تعاملات البنوك بأنظمة أو تجهيزات جديدة للاستغلال والتي غالباً ما تحتاج إلى إجراءات مراقبة خاصة تسمح بتفادي سوء التحكم في النظام وفق معايير التدقيق الداخلي الدولية.

الصعوبات التي تواجه الرقابة الداخلية :

تواجه الرقابة الداخلية بعض الصعوبات في أثناء تأديته لعمله ويمكن اجمال هذه الصعوبات على النحو الاتي:

١. عدم فهم بعض الموظفين دور الرقابة الداخلية في تطوير وتحسين أساليب العمل وأن دورها لا يقتصر على ابراز الملاحظات وبيان مقدار الانحرافات ،بل يمتد الى ايجاد الحلول وتقديم التوصيات والاقتراحات بما يعود بالفائدة على المنشأة وعلى العاملين فيها .

٢. محاولة بعض الموظفين تبرير الاخطاء والانحرافات السلبية بصورة خاطئة مما يؤدي الى تضليل المدقق الداخلي حول تفسير الانحرافات .

٣. ضغط العمل في الفروع يؤدي الى التأخر في انجاز مهمة التدقيق مما يؤدي في بعض الاحيان الى اكتشاف بعض الاخطاء بصوره متأخرة مما يصعب من معالجتها .

٤. عدم اطلاع بعض الموظفين على التعليمات الداخلية (سياسات واجراءات) بالقسم الذي يعمل به ،مما يؤدي الى وجود بعض الاخطاء التي تؤثر في أداء العمل .

٥. اختيار صيغة المخاطبة والعبارات المتعلقة بالملاحظات ، كون المدقق الداخلي يتعامل مع فئات ومستويات ادارية مختلفة .

٦. استمرار ارتكاب الاخطاء التي وردت في التقارير السابقة على الرغم من تأكيد الرد على تلافي تلك الاخطاء مستقبلا .

٧. اجابة بعض الموظفين على ملاحظات التدقيق الداخلي الواردة في التقارير بصورة مبهمة ،واحياناً لا تمت الى الملاحظة بصلة .

٨. ومن المشاكل التي تواجه المدقق الداخلي قضية الاستقلالية ،في ظل غموض مؤشراتها ، حيث يجد المدقق الداخلي نفسه في بيئة عمل غير مستقرة ،الامر الذي يجعل من المدقق عاجزاً عن التصرف باستقلالية ،ويعد غياب الاستقلالية للمدقق الداخلي دالة على ضعفه وعجزه في اختيار الانشطة التي يرى انها جديرة بالفحص لاسيما اذا تدخلت اية جهة اخرى داخل المنشأة في اختيار تلك الانشطة ،وفي ظل

عدم الاستقلالية فان من غير الممكن أن تكون عملية التدقيق الداخلي فعالة في حال مراجعة بعض الانشطة التي ضمن مسؤوليات مدير دائرة التدقيق الداخلي .

٩. يشكل حصر بعض أعضاء مجلس الادارة لعمل المدقق الداخلي بالأعمال المالية والمحاسبة عائقاً في اداء المدقق الاداري ، لعدم اعترافهم بهذا النشاط .

البنك المركزي والرقابة الخارجية على المصارف

تقوم البنوك المركزية بالرقابة المصرفية على القطاع النقدي بشكل عام, فالبنك المركزي يعتبر رأس الجهاز المصرفي ويتمتع بعدة خصائص تميزه عن غيره من البنوك, فهو بنك البنوك, والمصدر للنقود الإئتمانية, كما أنه المشرف على سياسة الإئتمان وتدعيم السياسة المالية للحكومة, بالإضافة الى كونه بنك الحكومة بل ومن أهم أجهزتها الرئيسية. وتتمثل وظائف البنك المركزي في ما يلي:

١. إصدار النقود وفق القوانين واللوائح الصادرة من الجهاز التشريعي للدولة. وهي أحد أهم الوضائف التي يضطلع بها البنك المركزي, لذلك يطلق عليه بنك الإصدار

٢. الإحتفاظ بإحتياطات الدولة من الذهب والعملات الأجنبية.

٣. هو بنك البنوك, حيث تودع فيه هذه الأخيرة نسبة معينة من أرصدتها النقدية, كما تلجأ الى الإقتراض بالفائدة منه عند الضرورة.

٤. الإشراف والتحكم في العرض النقدي, لما لذلك من أهمية في حفظ النقود من تقلبات السوق.

٥. استقبال إيداعات مؤسسات الدولة باعتباره بنك الدولة, فيشرف على الجهاز المصرفي من خلال مراقبة تطبيق قوانين الرقابة على البنوك والإئتمان.

٦. القيام بعمليات المراقبة والتفتيش على البنوك العاملة في السوق وإصدار التعليمات والتوجيهات المناسبة.

٧. تقديم المشورة والتوصيات للدولة فيما يخص رسم السياسات المالية والإقتصادية وكيفية تنفيذها.

٨. العمل على إتخاذ التدابير اللازمة لمعالجة المشاكل والأزمات الإقتصادية والمالية.

ويمارس البنك المركزي في علاقته مع البنوك الأخرى دورين رئيسيين:

الأول رقابي بامتياز ويتجلى في الرقابة على البنوك وعلى الإئتمان بوصفه مسؤولا عن السياسة النقدية والإئتمانية للدولة. ويقصد بالرقابة على الإئتمان قيام البنك المركزي باستخدام أساليب وأدوات معينة للسيطرة على الإستثمارات والتسهيلات المصرفية التي تقوم بها البنوك وتوجيهها في ظل القوانين المعمول بها لتحقيق أهداف محددة.

ويهدف البنك المركزي من خلال هذا الدور الى تحقيق أهداف معينة أهمها تنظيم نشاط الجهاز المصرفي وتوجيهه الوجهة السليمة والمناسبة, ورسم السياسة النقدية للدولة لتحقيق الصالح العام. أما من جهة أخرى فالبنك المركزي يسعى أيضا الى ضمان قدرة البنوك على إعادة أموال الودائع الى أصحابها عند الطلب أو في الوقت المحدد في العقد .

أما بالنسبة للدور الثاني الذي يمارسه البنك المركزي, فهو الدور التمويلي الذي يتمثل في المعاملات المالية بينه وبين البنوك الاخرى باعتباره بنك البنوك والملجأ الأخير لها عند الحاجة.

الرقابة في المصارف من منظور المعايير المحاسبية الدولية

واتساقاً مع هذا التوجيه فقد ألزمت معظم السلطات الرقابية في العالم المصارف الخاضعة لرقابتها بضرورة إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية. كما أصدر بعضها قواعد بشان كيفية إعداد القوائم المالية بما يتماشى مع تلك المعايير. وقد قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية في عام ١٩٨٩ بإصدار المسودة الإيضاحية رقم (٣٤) التي تطرقت إلى الافصاحات في البيانات المالية الخاصة بالمصارف

وقد عكست هذه المسودة نتائج مناقشات مع لجنة بازل ومع الممثلين عن القطاع المصرفي، وأعقب ذلك موافقة مجلس لجنة المعايير المحاسبية الدولية على المعيار المحاسبي رقم (٣٠) وموضوعه الإفصاح في البيانات المالية الخاصة في المصارف والمؤسسات المالية المشابهة .

ويناقش هذا المعيار الافصاحات الخاصة بالبيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية المشابهة والمشار إليها بعبارة مصرف، ويشجع هذا المعيار معدي القوائم المالية على إظهار كافة الافصاحات عن البيانات المالية التي تتناول الأمور الإدارية والرقابية، والضبط الداخلي فيما يتعلق بالسيولة والربحية والمخاطر المصرفية ولقد ركز المعيار على المواضيع التالية:

١. السياسات المحاسبية : تعتمد المصارف طرقاً مختلفة لقياس البنود المكونة للقوائم المالية وللاعتراف بها لذلك يجب الالتزام بمعيار المحاسبة الدولي الأول، ولتحقيق ذلك لابد من الإفصاح عن السياسات المحاسبية التي تتعامل مع البنود التالية:

أ. الإقرار بأنواع الدخل الرئيسية: وتشمل الأنواع المختلفة الرئيسية للدخل في المصارف على إيراد الفائدة، رسوم الخدمات والعمولة، نتائج التداول، ويفصح عن كل نوع من هذه الدخول بشكل منفصل إضافة إلى الإفصاح عن مصادر الدخل حسب القطاع .

ب. تقييم الاستثمارات المتداولة وتقييم الأوراق المالية:إذ يجب على المصرف إظهار القيمة العادلة لكل فئة من موجوداته أو التزاماته المالية كما ينص على ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ (الأدوات المالية : الإفصاح والعرض) ومعيار المحاسبي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)، ويشترط المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ أربعة مجموعات لموجوداته المالية:

- القروض والذمم المدينة الناشئة عن أعماله المعتادة.
- الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
- الموجودات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة
- الموجودات المحتفظ بها لأغراض البيع

ج. التمييز فيما بين العمليات والأحداث الأخرى التي تنشأ عنها أصول وخصوم في الميزانية وتلك العمليات والأحداث الأخرى التي ينشأ عنها التزامات طارئة وتعهدات محتملة بما في ذلك البنود خارج الميزانية .

د.الأسس المعتمدة لتحديد الخسائر من القروض والسلفيات والإجراءات المتبعة لمعالجة الديون غير القابلة للتحصيل.

ه.الأسس المعتمدة لتحديد الأعباء على المخاطر المصرفية والمعالجة المحاسبية لهذه الأعباء.

٢. قائمة الدخل : يجب على المصرف تقديم قائمة الدخل التي تظهر المصروفات والإيرادات تبعاً لطبيعتها والإفصاح عن مبالغ بنودها الرئيسية، حيث يتم إظهار كل من الإيرادات والمصاريف على حدة، ليتمكن مستخدمو البيانات المالية من تقييم أداء المصرف.

٣. الميزانية العمومية : يتم تصنيف الأصول والخصوم في الميزانية تبعاً لطبيعتها والترتيب الذي يعكس سيولتها النسبية وتواريخ استحقاقها، ويراعى عند تبويب الأصول والخصوم عدم إجراء مقاصة بين الأصول والخصوم إلا في حال وجود حق قانوني لإجراء المقاصة ومن الأنسب إظهار الأرصدة مع المصارف الأخرى، والتوظيفات في الأسواق المالية ومدى اعتماده عليها، ويجب التميز بين الأوراق المالية المشتراة بهدف التوظيف المؤقت، والأوراق المالية المشتراة بهدف الاستثمار طويل الأجل.

٤. الالتزامات الطارئة والأحداث اللاحقة المتضمنة العناصر خارج الميزانية:

ترتبط المصارف بأنواع متعددة من الالتزامات الطارئة والتعهدات التي يمكن إلغاء البعض منها، ولا يمكن إلغاء البعض الأخر، والتي غالباً ما تكون مبالغها أهم وأكبر بكثير من تلك العائدة للشركات الصناعية والتجارية الأخرى، لذلك يحتاج مستخدمو المعلومات المالية إلى معرفة العمليات التي ترتب الأعباء المحتملة والالتزامات غير القابلة للإلغاء، بسبب المطالبات التي قد تترتب عنها, وتأثير ذلك على السيولة والقدرة على سداد الالتزامات، بالإضافة إلى الاحتمال الضمني لحدوث الخسائر.

٥ .استحقاق الأصول والخصوم: تعتبر مسألة استحقاق الأصول والخصوم، وإمكانية استبدالها عند استحقاقها بتكلفة وبفائدة معقولة من العوامل الحساسة والمهمة في الإدارة المصرفية، ولتوفير معلومات كافية وشاملة لتقييم إمكانية توفير السيولة، ويجب على إدارة المصرف أن تفصح عن تحليل الأصول والخصوم على أساس مجموعات الاستحقاق .

٦. توزيع المخاطر المصرفية: يقوم المصرف بالإفصاح عن التركيزات في توزيع الموجودات ومصادر الكطلوب لأن هذا التوزيع يعتبر مؤشراً مهماً عن طبيعة المخاطر المتوقعة المرافقة للأصول والخصوم ويتم الإفصاح عن كل المناطق الجغرافية لتوزيع الأصول والخصوم،والإفصاح عن نوع العملاء والمجموعات الصناعية .

٧. خسائر القروض والسلفيات :في السياق العادي لأعمال المصرف من المحتم أن يتكبد المصرف خسائر على القروض والسلفيات والتسهيلات الأخرى نتيجة هلاكها جزئياً أو كلياً. ويحتاج مستخدمو المعلومات المالية إلى معرفة مدى تأثير الخسائر الناجمة عن القروض والسلفيات على الأداء والوضع المالي للمصرف، لأن ذلك يساعدهم على الحكم في مدى فاعلية استخدام المصرف لموارده.

٨. المخاطر المصرفية العامة: قد تسمح الظروف والقوانين المحلية أن يحتاط المصرف للمخاطر المصرفية العامة، ويقتطع أعباء لها مقابل الإيرادات، كالمخاطر المستقبلية أو المخاطر الأخرى غير المنظورة، بالإضافة إلى مخصصات القروض والسلفيات.

٩. الأصول المرهونة كضمانات : يتطلب القانون أو العرف في بعض الدول أن يقوم المصرف برهن بعض أصوله كضمانات مقابل بعض الإيداعات أو المطالب(الديون) وغالباً ما تكون قيم هذه الضمانات كبيرة جداً، وبذلك يكون لها تأثير كبير على تقييم الوضع المالي للمصرف، في هذه الحالات يتوجب على المصرف أن يفصح عن القيمة الإجمالية للمطالب المضمونة والقيمة الصافية لأصول المصرف المرهونة كضمانة لها .

١٠. أنشطة الائتمان : تؤتمن المصارف على أصول عائدة لأطراف خارجية تحتفظ بها لصالحهم وفي الحالات التي تكون فيها للصفة الائتمانية وجه قانوني، فإن هذه الأصول لا تمثل أصولاً للمصرف، وبذلك لا تظهر في الميزانية وإذا كان المصرف مرتبطاً بأنشطة مماثلة فعليه الإفصاح عن نطاق هذه الأنشطة ضمن البيانات المالية، نظراً للمطالب المحتملة المترتبة على المصرف في حال فشله في حفظ الأمانة .

١١. العمليات مع الأطراف المرتبطة ذات العلاقة : لا تسمح القوانين والأنظمة في بعض الدول أوقد تحد من دخول المصارف في معاملات مع أطراف لها علاقة مع المصرف، وتسمح دول أخرى بقيام مثل هذه المعاملات ويتم عادة الإفصاح عن هذه المعاملات تلبية لما جاء في المعيار الدولي المحاسبي ٢٤ (الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة)، ويتضمن هذا الإفصاح سياسة المصرف في منح القروض للأطراف ذات العلاقة، وكذلك الإفصاح عن قيم هذه القروض.

مما سبق نلاحظ أن هذا المعيار قد غطى المواضيع الهامة والمطلوب الإفصاح عنها، والمتمثلة في السيولة والربحية والمخاطر في المصارف، وبهذا راعى المعيار توفير كافة المعلومات التي تساعد مستخدمي القوائم المالية في التقييم الشامل لأعمال المصرف.

المصادر والمراجع

١. احمد محمد فهمي البرزنجي ادارة المصارف والعمليات المصرفية ,دار الدكتور للعلوم بغداد ٢٠١٨.

٢.د سالم محمد عبود محاسبة التكاليف في النشاط المصرفي, دار الدكتور للعلوم بغداد , ٢٠١١

٣. د. عباس فاضل عبد الامير العكيلي .المحاسبة في المنشات المالية ,ط/٢ مكتب الجزيرة للطباعة / بغداد الوزيرية ٢٠١٦

٤. ور دريد كامل آل شبيب, إدارة العمليات المصرفية, دار المسيرة, عمان- الأردن, ٢٠١٥م.

٥. عبدالله, خالد امين العمليات المصرفية: الطرق المحاسبية الحديثة, دار وائل, ط٦, عمان- الأردن, ٢٠٠٩م.

٦. احمد صبحي العبادي, إدارة العمليات المصرفية والرقابة عليها, دار الفكر, ط١, عمان- الأردن,٢٠١٠م.

٧. د. حيدر علي المسعودي وقاسم محمد عبد اللة البعاج ونجم عبد عليوي الكرعاوي , محاسبة المنشات المالية دار نيبور العراق ٢٠١٤

٨. بلال عماد أبو السعيد, , المعاملات المالية في الشريعة الإسلامية, دار أسامة, ط١, عمان- الأردن, ٢٠١٠م.

٩. عبدالرزاق رحيم جدي الهيتي,المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق, دار أسامة, ط١, عمان- الأردن, ١٩٩٨م.

١٠. صادق راشد الشمري, اساسيات الاستثمار في المصارف الإسلامية, مطبعة الكتاب, ط١, بغداد- العراق, ٢٠٠٩م.

١١. برايان كويل,, أسواق العملات الأجنبية, مترجم للعربية, دار الفاروق, ط٢, القاهرة- مصر, ٢٠٠٧م.

١٢. عبدالله خالد امين , العمليات المصرفية الطرق المحاسبية الحديثة, دار وائل للنشر و التوزيع , الطبعة السابعة ٢٠١٤ .

١٣. خالد امين عبدالله والطراد ,إسماعيل ابراهيم , إدارة العمليات المصرفية المحلية والدولية , دار وائل للنشر والتوزيع ,الطبعة الأولى ٢٠٠٦ .

١٤. حمزة فائق وهيب, الزبيدي , محاضرات في القانون التجاري لطلاب في المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية /جامعة بغداد, ٢٠١٧

١٥. شاهين ,علي عبد الله, محاسبة العمليات المصرفية في المصارف التجارية والاسلامية ,٢٠١٣-٢٠١٤

١٦. أوريل ماغنوس جراهام، جيه وميرزا، عباس على، "المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية" ، مترجم المطابع المركزية، عمان، الأردن. (٢٠٠٦)

١٧. أحمد بدران،"الأدارة الحديثة للمخاطر المصرفية في ظل بازل ٢" أتحاد المصارف (٢٠٠٥)

١٨. إبراهيم محمد على طاهر الجزراوي، محمد على عزيز، سلمان مجيد جاسم ، "المحاسبة في النشاط المصرفي" ، ط١ ، بغداد. (١٩٨٩)

١٩. الجعارات، خالد ، ، "معايير التقارير المالية الدولية ٢٠٠٧ & IFRSs IASs ط١، إثراء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن. (٢٠٠٨)

٢٠. احمد،عطية، "التأصيل النظري للممارسات المهنية للمحاسبة"،دار وائل للنشر عمان ، الأردن. (٢٠٠٤)

٢١. يسرى السامرائي زكريا الدوري، "الصيرفة المركزية للسياسات النقدية"، أكاديمية الدراسات العلىا والبحوث الأقتصادية، ليبيا، ط١. (١٩٩٩)

٢٢. سمير الشاهد،"المحاسبة عن العمليات المصرفية الحديثة"، أتحاد المصارف العربية. (٢٠٠٠)،

٢٣. حسين حسين شحاتة، طبيعة وأسس ومعايير محاسبة المصارف الإسلامية، كلية التجارة، جامعة الأزهر، ج.م.ع. (٢٠٠٧).

٢٤. اياد الكناني ومحي مجيد حسين وساهر كاظم, علي جهاد. محاسبة المنشات المالية,المديرية العامة للتعليم المهني , العراق ٢٠١١

٢٥. صالح مهدي العاني, المحاسبة في العمليات المصرفية بغداد , ٢٠٠٥

٢٦. ، صادق راشد الشمري ،،" إدارة المصارف – الواقع والتطبيقات العملية"، مطبعة الفرح، بغداد، العراق. (٢٠٠٨)

٢٧. أبوعتروس عبدالحق " الوجيز في البنوك التجارية"، بهاء الدين للنشر والتوزيع، الجزائر. (٢٠٠٦)

٢٨. بشيرعلي العلاق، ، (٢٠٠١)، "إدراة المصارف"، ط٢ ، منشورات جامعة التحدي.

٢٩. ثائر صبري الغبان ، فائزة إبراهيم محمود كاظم، ، " النظم المحاسبية المتخصصة "، دار وائل للنشر، الطبعة الأولى، مكتبة الذاكرة، بغداد، العراق. (٢٠٠٩)

٣٠. مقداد أحمد الجليلي فؤاد سليمان زكو محمد طاهر الشاوي المحاسبة ٢٠٠٠

٣١. أ. د هلالي , أ. د شحادة , محمد جمال علي , عبد الرزاق , محاسبة المؤسسات المالية/ البنوك التجارية وشركات التأمين ,٢٠٠٩ الطبعة الاولى ,دار المنهاج للنشر والتوزيع.

٣٢. أ.م.د أبراهيم و أ.م.د مصطفى, ايهاب نظمي,حسن توفيق .محاسبة المنشات المالية/ البنوك وشركات التأمين ,٢٠١١ , الطبعة الاولى , النشر والتوزيع مكتبة المجتمع العربي.

٣٣. علي كاظم حسين و،محمد إبراهيم علي، وجواد كاظم شلاكه، المحاسبة المصرفية، مطبعة الكتاب، العراق – بغداد، ط١ ٢٠١٦.

٣٤. عبد الســلام ســعيد لفتـه، إدارة المصارف وخصوصيــة العمل المصرفي، مطبعـة الكتاب، العراق – بغداد، ط٢ ٢٠١٦.

٣٥. المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والمعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن لجنة المعايير المحاسبية الدولية ، منشورات المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، ٢٠١٥.

٣٦.د سالم محمد عبود ومحمد عمار. النظرية المحاسبية في الفكر الاسلامي , دار الدكتور للعلوم بغداد , ٢٠١٥

٣٧. اتفاقية: إنشاء الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، مطابع الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية، مصر الجديدة، القاهرة، ١٩٧٧،

٣٨. عبد المنعم محمد مبارك، محمود يونس اقتصاديات النقود والصيرفة والتجارة الدولية , ، الدار الجامعية ، الإسكندرية، ١٩٩٦، ص١٧٣ ,

٣٩. افتخار محمد مناحي وعلي حسين نوري. المصارف الاسلامية, دار القناديل بغداد المتنبي ٢٠١٧

٤٠. االدكتور ثائر صبري الغبان. محاسبة المنشات المالية دار الدكتور للعلوم ٢٠١٥

٤١. القاضي مهند صالح محسن , عقد الاعتماد المستندي قانونا وقضاءا , مكتبة الكتاب بغداد ٢٠١٥ ص٢٠ وما بعدها..

٤٢. للدكتور حيدر علي المسعودي وزملائه محاسبة المنشات المالية .دار

٤٣. االدكتور لطيف زيود والدكتور عقبة الرضا ورولا لايقة دراسة الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٠) حالة تطبيقية في المصرف التجاري السوري

ثانيا: القوانين

١- قانون مصرف الرافدين رقم (٦٧) لسنة ١٩٧٤ (المعدل).

٢- قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤.

٣- قانون التجارة العراقي رقم (٣٠) لسنة / ١٩٨٤

٤- قانون المصارف رقم (٤٠) لسنة ٢٠٠٣.

٥- قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧.

٦- قانون (٣٦) لسنة ١٩٨٣ المعدل لسنة ١٩٩٧.

ثالثا: الشبكة الدولية للمعلوماتية: الأنترنيت

١- أضواء العراق. http://www.Iraqlights.net.

٢- الموسوعة الحرة من ويكيبيديا، البنك العثماني.

http://www.ar.wikibedia.org/w/inbex.php3.

٣- تطور المؤسسة المصرفية في العهد البابلي ، عبود ، سالم محمد، جامعة بغداد

(http://www.magazine.imn.iq/articles/erint131661.

٤- الموسوعة الحرة ويكبيديا، المصرف، /http://ar.wikibedia.org/wiki .

٥- الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية.. www. Kantakji. Org .

//:http

6- link , Kevin W., (2003) ," Segment Reporting Analysis of the Impact on the Banking Industry", Journal of Bank Cost & Management, http:// WWW.btm.co.jp.

١- ps://www.almrsal.com/post/504343

المحتويات

تم بعون الله تعالى



الدليل المحاسبي
للمصارف وشركات التأمين

ملحق

{ دليل النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين العراقية }

١- الموجودات :

١١ الموجودات الثابتة

١١١ اراضي

١١١٢ اراضي بناء

١٤٤٤ الشيكات المخصومة

١٤٤٥ الحوالات الداخلية المبتاعة

١٤٤٦ الحوالات الخارجية المبتاعة

١٤٤٧ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية

١٤٤٨ الشيكات المسحوبة على فروع اخرى

١٤٥ مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف/ استيراد

١٤٥١ مستندات شحن استيراد القطاع الحكومي

١٤٥٢ مستندات شحن استيراد القطاع الاشتراكي الانتاجي

١٤٥٣ مستندات شحن استيراد القطاع المالي

١٤٥٤ مستندات شحن استيراد القطاع التعاوني

١٤٥٥ مستندات شحن استيراد القطاع المختلط

١٤٥٦ مستندات شحن استيراد القطاع الخاص/ الشركات والجمعيات

١٤٥٧ مستندات شحن استيراد القطاع الخاص/ الافراد

١٤٥٨ مستندات شحن استيراد عالم خارجي

١٤٦ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير

١٤٦٢ مستندات شحن تصدير القطاع الاشتراكي الانتاجي

١٤٦٤ مستندات شحن تصدير القطاع التعاوني

مستندات شحن تصدير القطاع المختلط	١٤٦٥		
مستندات شحن تصدير القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	١٤٦٦		
مستندات شحن تصدير القطاع الخاص / الافراد	١٤٦٧		
التسليف لقاء معاملات التصدير		١٤٧	
التسليف لقاء معاملات التصدير للقطاع الاشتراكي الانتاجي	١٤٧٢		
التسليف لقاء معاملات التصدير للقطاع التعاوني	١٤٧٤		
التسليف لقاء معاملات التصدير للقطاع المختلط	١٤٧٥		
التسليف لقاء معاملات التصدير للقطاع الخاص/ الشركات والجمعيات	١٤٧٦		
التسليف لقاء معاملات التصدير للقطاع الخاص/ الافراد	١٤٧٧		
التسليف لقاء رهن الاموال المنقولة			١٤٨
التسليف لقاء رهن بضائع	١٤٨١		
التسليف لقاء رهن الاوراق المالية والتجارية	١٤٨٢		
التسليف لقاء رهن وسائل النقل	١٤٨٣		
التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	١٤٨٤		
السلف الشخصية		١٤٩	
سلف الموظفين	١٤٩١		
سلف العمال	١٤٩٢		
سلف المتقاعدين	١٤٩٣		
سلف الزواج	١٤٩٤		
سلف المعالجة الطبية	١٤٩٥		
جاري التسليفات لمنتسبي الدولة	١٤٩٦		
سلف متنوعة	١٤٩٧		
الاستثمارات			١٥
استثمارات عقارية		١٥١	

١٥١١ اراضي استثمار

١٥١٢ مباني استثمار

١٥١٢١ مباني استثمارية منجزة

١٥١٢٢ مباني استثمارية تحت التنفيذ

١٥١٢٣ دفعات مقدمة لمشاريع مباني استثمارية

١٥٢ استثمارات مالية طويلة الاجل

١٥٢١ استثمارات طويلة الاجل للقطاع الحكومي

١٥٢٢ استثمارات طويلة الاجل القطاع الاشتراكي الإنتاجي

١٥٢٣ استثمارات طويلة الاجل القطاع المالي

١٥٢٤ استثمارات طويلة الاجل القطاع التعاوني

١٥٢٥ استثمارات طويلة الاجل القطاع المختلط

١٥٢٦ استثمارات طويلة الاجل القطاع الخاص/ الشركات والجمعيات

١٥٢٧ استثمارات طويلة الاجل القطاع الخاص/ الافراد

١٥٢٨ استثمارات طويلة الاجل العالم الخارجي

١٥٣ استثمارات مالية قصيرة الاجل

١٥٣١ استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الحكومي

١٥٣٢ استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الاشتراكي الانتاجي

١٥٣٣ استثمارات قصيرة الاجل في القطاع المالي

١٥٣٤ استثمارات قصيرة الاجل في القطاع التعاوني

١٥٣٥ استثمارات قصيرة الاجل في القطاع المختلط

١٥٣٦ استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص/ الشركات والجمعيات

١٥٣٧ استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / الافراد

١٥٣٨ استثمارات قصيرة الاجل في العالم الخارجي

١٦ المدينون

١٦١		مدينو النشاط الجاري
	١٦١١	مدينون / القطاع الحكومي
	١٦١٢	مدينون/ القطاع الاشتراكي الانتاجي
	١٦١٣	مدينون/ القطاع المالي
	١٦١٤	مدينون / القطاع التعاوني
	١٦١٥	مدينون/ القطاع المختلط
	١٦١٦	مدينون / القطاع الخاص/ الشركات والجمعيات
	١٦١٧	مدينون / القطاع الخاص/ الافراد
	١٦١٨	مدينون / العالم الخارجي
١٦٣		حسابات مدينة متبادلة
١٦٤		امانات عمليات التأمين
	١٦٤١	امانات محتجزة لاعادة التأمين الواردة
	١٦٤٢	عمليات تأمين مدينة مؤجلة
	١٦٤٣	اقساط التأمين قيد التحصيل لدى المصارف
	١٦٤٤	امانات تحصيل الاقساط لدى المصارف
	١٦٤٥	امانات مستثمرة لاقساط وثائق التأمين
	١٦٤٦	مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع
١٦٥		مدينو النشاط غير الجاري
١٦٦		حسابات مدينة متنوعة
	١٦٦١	تأمينات لدى الغير
	١٦٦٢	ايرادات مستحقة
	١٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما
	١٦٦٤	طلبات التعويض
	١٦٦٥	فروقات نقدية
	١٦٦٦	نفقات قضائية
	١٦٦٧	تعويض شيكات المسافرين المفقودة

		١٦٦٨		وزارة المالية
			١٦٦٨١	وزارة المالية/رواتب اجازات الامومة
			١٦٦٨٢	وزارة المالية/رواتب زوجات المشلولين
	١٦٧			سلف
		١٦٧١		سلف لاغراض النشاط
		١٦٧٢		سلف المنتسبين
		١٦٧٣		سلف الزواج للمنتسبين
		١٦٧٤		سلف مشروع الاسكان
		١٦٧٥		ودائع مشروع الاسكان
	١٦٩			حسابات مدينة اخرى
		١٦٩١		مدينو ديون متأخرة التسديد
		١٦٩٢		مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية
		١٦٩٣		مدينو خطابات الضمان المدفوعة
١٧				الذهب
	١٧١			سبائك الذهب
	١٧٢			مسكوكات ذهبية
	١٧٣			مصوغات ذهبية
١٨				النقود
	١٨١			نقد في الصندوق
	١٨٢			سلف مستديمه
	١٨٣			نقد لدى المصارف المحلية
	١٨٤			الودائع القانونية لدى البنك المركزي
	١٨٥			شيكات وحوالات
		١٨٥١		شيكات وحوالات قيد التحصيل
		١٨٥٢		حوالات في الطريق
		١٨٥٣		شيكات وحوالات مرفوضة

	١٨٦		اوراق نقدية اجنبية
	١٨٧		نقد لدى المصارف الخارجية
	١٨٨		نقد لدى الفروع الخارجية
١٩			الحسابات المتقابلة المدينة
	١٩١		حسابات اتفاقيات القروض المدينة
		١٩١١	التزامات لقاء القروض الممنوحة للعراق
		١٩١٢	القروض الممنوحة من قبل العراق
	١٩٢		حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة
		١٩٢١	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
		١٩٢٢	التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة
		١٩٢٣	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الخارجية
	١٩٣		حسابات الاعتمادات الصادرة
		١٩٣١	التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة
		١٩٣٢	التزامات الفروع لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة
		١٩٣٣	التزامات الفروع لقاء الاعتمادات البسيطة
	١٩٤		الحوالات الخارجية المقبولة والتزامات الدفع الاجل
		١٩٤١	التزامات العملاء لقاء حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع
		١٩٤٢	التزامات العملاء لقاء فوائد اعتمادات الدفع الاجل
		١٩٤٣	التزامات العملاء لقاء كمبيالات استحقاقات الدفع الاجل
		١٩٤٤	التزامات العملاء لقاء العقود المؤجلة الدفع
		١٩٤٥	التزامات العملاء لقاء فوائد الاستحقاقات المؤجلة
		١٩٤٦	التزامات العملاء لقاء حوالات الاعتمادات البسيطة المقبولة والمضمونة الدفع

١٩٥ التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة

١٩٦ حسابات عمليات برسم التحصيل

١٩٦١ حوالات الاعتمادات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل

١٩٦٢ الحوالات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل

١٩٦٣ الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل

١٩٦٤ الحوالات الخارجية الواردة برسم التحصيل

١٩٦٥ الحوالات الخارجية والاوراق النقدية الصادرة برسم التحصيل

١٩٦٦ السندات برسم التحصيل

١٩٦٧ السندات برسم التحصيل لدى الفرع

١٩٦٨ الحوالات المخصومة المرسلة للفروع

١٩٦٩ شيكات المقاصة

١٩٧ حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الاسمية

١٩٧١ التزامات صناديق التأمين لقاء الاحتياطيات

١٩٧١١ التزامات صندوق اخطار الحرب لقاء الاحتياطيات

١٩٧١٢ التزامات صناديق التأمين الالزامي على السيارات لقاء الاحتياطيات

١٩٧٢ استردادات مقسطة ومبالغ محكوم بها

١٩٧٣ ديون مشطوبة تحت المراقبة

١٩٧٤ شيكات مسافرين بحوزة المصرف

١٩٧٥ شيكات مسافرين بحوزة الفرع

١٩٧٦ شيكات سياحية اجنبية بحوزة المصرف

١٩٧٧ شيكات سياحية اجنبية بحوزة الفرع

١٩٧٨ سندات مالية وطوابع وبطاقات مستلمة تحت التصرف

١٩٧٨١ سندات مالية مستلمة تحت التصريف

		١٩٧٨٢	طوابع مالية مستلمة تحت التصريف
		١٩٧٨٣	طوابع المحامين المستلمة تحت التصريف
		١٩٧٨٤	طوابع المهندسين المستلمة تحت التصريف
		١٩٧٨٥	بطاقات مستلمة تحت التصريف
	١٩٧٩		حسابات مدينة متقابلة اخرى بالقيمة الاسمية
		١٩٧٩١	ديون مقسطة لحساب الغير
		١٩٧٩٢	الاوراق المالية المودعة برسم الحفظ
		١٩٧٩٣	الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها
١٩٨			حسابات الضمانات المتقابلة المدينة
	١٩٨١		خطابات الضمان المستلمة
	١٩٨٢		مقابل خطابات الضمان الصادرة لصالح الغير
	١٩٨٣		الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
١٩٩			حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية
	١٩٩١		الودائع العينية بعهدة المصرف
	١٩٩٢		وثائق هامة بحوزة الوحدة
	١٩٩٣		عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف
	١٩٩٤		صناديق توفير الاطفال
	١٩٩٥		المواد المودعة امانة لدى الغير
	١٩٩٦		خطابات ضمان برسم الحفظ
	١٩٩٧		اللقط العينية
	١٩٩٨		موجودات الفضة

٢ المطلوبات

[illegible]		رأس المال والاحتياطيات
	٢١١	رأس المال المدفوع
	٢١٢	احتياطي رأسمالي

	٢١٣		احتياطي عام
	٢١٤		احتياطيات متنوعة
		٢١٤١	احتياطي الطواريء
		٢١٤٢	احتياطي مخاطر تثبيت اعتمادات التصدير
		٢١٤٣	احتياطي فوائد التسهيلات الخارجية
	٢١٥		احتياطيات فنيه
		٢١٥١	احتياطي الاخطار غير المنتهية
		٢١٥٢	احتياطي عمولات ورسوم التأمين
		٢١٥٣	احتياطي التعويضات الموقوفة
		٢١٥٤	احتياطي الطواريء لعمليات التأمين
		٢١٥٥	الاحتياطي الحسابي
	٢١٦		العجز المتراكم (مدين)
٢٢			التخصيصات
	٢٢١		مخصص الاندثار
		٢٢١٢	مخصص اندثار مباني ومنشآت
		٢٢١٣	مخصص اندثار الات ومعدات
		٢٢١٤	مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال
		٢٢١٥	مخصص اندثار عدد وقوالب
		٢٢١٦	مخصص اندثار اثاث واجهزة مكاتب

٣ المصروفات

٣١			رواتب واجور
	٣١١		الرواتب النقدية للموظفين
		٣١١١	رواتب
		٣١١٢	مخصصات عائلية
		٣١١٣	اجور اعمال اضافية
		٣١١٤	مكافآت تشجيعية
		٣١١٥	مخصصات مهنية وفنية
		٣١١٦	مخصصات تعويضية
		٣١١٩	مخصصات اخرى
	٣١٢		الاجور النقدية للعمال
		٣١٢١	اجور
		٣١٢٢	مخصصات عائلية
		٣١٢٣	اجور اعمال اضافية
		٣١٢٤	مكافآت تشجيعية
		٣١٢٥	مخصصات مهنية وفنية
		٣١٢٦	مخصصات تعويضية
		٣١٢٩	مخصصات اخرى
	٣١٣		رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين
	٣١٤		المساهمة في الضمان الاجتماعي للموظفين
		٣١٤١	حصة الوحدة في التقاعد
		٣١٤٢	التأمين على الموظفين
	٣١٥		المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
		٣١٥١	حصة الوحدة في الضمان
		٣١٥٢	التأمين على العمال
	٣١٦		المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين

٣٢			المستلزمات السلعية
	٣٢٢		الوقود والزيوت
	٣٢٣		ادوات احتياطية
	٣٢٥		المتنوعات
		٣٢٥١	اللوازم والمهمات
		٣٢٥٢	القرطاسية
	٣٢٦		تجهيزات العاملين
	٣٢٧		المياه والكهرباء
		٣٢٧١	المياه
		٣٢٧٢	الكهرباء
٣٣			المستلزمات الخدمية
	٣٣١		خدمات صيانة
		٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت
		٣٣١٣	صيانة الات ومعدات
		٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال
		٣٣١٥	صيانة عدد وقوالب
		٣٣١٦	صيانة اثاث واجهزة ومكاتب
	٣٣٢		خدمات ابحاث واستشارات
	٣٣٣		دعاية وطبع وضيافة
		٣٣٣١	دعاية واعلان
		٣٣٣٢	نشر وطبع
		٣٣٣٣	ضيافة
		٣٣٣٤	مصارف معارض
		٣٣٣٥	احتفالات
		٣٣٣٦	مؤتمرات وندوات
	٣٣٤		نقل وايفاد واتصالات

نقل العاملين		٣٣٤١		
نقل السلع والبضائع		٣٣٤٢		
السفر والايفاد		٣٣٤٣		
السفر والايفاد لاغراض التدريب والدراسة	٣٣٤٣١			
السفر والايفاد لاغراض النشاط	٣٣٤٣٢			
اتصالات عامة		٣٣٤٤		
استنجار موجودات ثابتة			٣٣٥	
استنجار مباني ومنشآت		٣٣٥٢		
استنجار الات ومعدات		٣٣٥٣		
استنجار وسائل نقل وانتقال		٣٣٥٤		
استنجار اثاث واجهزة مكاتب		٣٣٥٦		
مصروفات خدمية متنوعة			٣٣٦	
اشتراكات		٣٣٦١		
اقساط التأمين		٣٣٦٢		
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة		٣٣٦٣		
ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية		٣٣٦٤		
خدمات قانونية		٣٣٦٥		
خدمات مصرفية		٣٣٦٦		
تدريب وتأهيل		٣٣٦٧		
مخصصات الطلبة والمتدربين	٣٣٦٧١			
اجور تدريب ودراسة	٣٣٦٧٢			
اجور تدقيق حسابات		٣٣٦٨		
مصروفات خدمية اخرى		٣٣٦٩		
مصروفات العمليات المصرفية				٣٤
مصروفات اصدار			٣٤١	
مصروفات اصدار العملة الورقية		٣٤١١		

مصروفات اصدار العملة المعدنية	٣٤١٢		
الفوائد المصرفية المدفوعة		٣٤٢	
فوائد حسابات توفير	٣٤٢١		
فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢		
فوائد الاقتراض الداخلي	٣٤٢٣		
فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة	٣٤٢٤		
فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥		
فوائد الودائع بالعملات الاجنبية	٣٤٢٦		
فوائد القروض والتسهيلات الخارجية	٣٤٢٧		
فوائد استعمالات حقوق السحب الخاص	٣٤٢٨		
العمولات المصرفية المدفوعة		٣٤٣	
فروقات تقييم العملات الاجنبية		٣٤٤	
مصروفات عن تخصيصات متنوعة		٣٤٥	
هبوط قيمة الاستثمارات	٣٤٥١		
مخاطر تقلبات اسعار الصرف	٣٤٥٢		
خسائر الفروع الخارجية	٣٤٥٣		
مخاطر الالتزامات التعهدية	٣٤٥٤		
مخاطر شيكات المسافرين	٣٤٥٥		
مخاطر السلف الشخصية	٣٤٥٦		
مصروفات عمليات مصرفية متنوعة		٣٤٦	
نفقات حفظ الذهب	٣٤٦١		
محفزات الادخار	٣٤٦٢		
مصاريف بيع وشراء وحفظ السندات الدولية	٣٤٦٣		
مصروفات العمليات التأمينية			٣٥
مصروفات وعمولات		٣٥١	
مصروفات وعمولات التأمين	٣٥١١		

مصروفات وعمولات اعادة التأمين الواردة	٣٥١٢		
عمولات ارباح اعادة التأمين الواردة	٣٥١٣		
اقساط اعادة التأمين الصادرة		٣٥٢	
التعويضات		٣٥٣	
التعويضات المدفوعة	٣٥٣١		
تعويضات اعادة التأمين الواردة	٣٥٣٢		
حوافز حملة وثائق التأمين على الحياة	٣٥٣٣		
تصفيات وثائق التأمين على الحياة	٣٥٣٤		
تخصيصات الاحتياطيات الفنية		٣٥٤	
صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	٣٥٤١		
صافي عمولات ورسوم التأمين	٣٥٤٢		
صافي احتياطي احتياطي التعويضات الموقوفة	٣٥٤٣		
صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين	٣٥٤٤		
صافي الاحتياطي الحسابي	٣٥٤٥		
مصروفات متنوعة		٣٥٥	
فوائد الامانات المحتفظ بها لاعادة التامين الصادرة	٣٥٥١		
فروقات اسعار العملات الاجنبية	٣٥٥٢		
هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٣٥٥٣		
فوائد السحب على المكشوف	٣٥٥٤		
الاندثار			٣٧
اندثار مباني ومنشآت		٣٧٢	
اندثار الات ومعدات		٣٧٣	
اندثار وسائل نقل وانتقال		٣٧٤	
اندثار عدد وقوالب		٣٧٥	
اندثار اثاث واجهزة مكاتب		٣٧٦	

	٣٧٨		اطفاء نفقات مؤجلة
٣٨			مصروفات تحويلية
	٣٨٢		مصروفات المركز الرئيسي
	٣٨٣		مصروفات تحويلية متنوعة
		٣٨٣١	تبرعات الغير
		٣٨٣٢	تعويضات وغرامات
		٣٨٣٣	ديون مشطوبة
		٣٨٣٤	نفقات خدمات خاصة
		٣٨٣٥	اطفاء سلف الزواج
		٣٨٣٦	انتماءات محلية
		٣٨٣٧	فروقات مشطوبة
		٣٨٣٨	مساهمات تمويل التدريب والدراسات المتخصصة
		٣٨٣٩	حصة الوحدة في تمويل معهد الثقافة العمالية
	٣٨٤		ضرائب ورسوم
		٣٨٤١	رسوم طابع اقساط التأمين المنتجة
		٣٨٤٢	رسوم طابع اعادة التأمين المحلية
		٣٨٤٣	رسوم الطوابع المالية
		٣٨٤٤	حصة الخزينة من اقساط التأمين الالزامي
		٣٨٤٥	ضرائب عقارية
		٣٨٤٦	ضرائب ورسوم متنوعة
	٣٨٥		اعانات
		٣٨٥١	اعانات للمنتسبين
		٣٨٥٢	اعانات للغير
٣٩			المصروفات الاخرى
	٣٩١		مصروفات سنوات سابقة
	٣٩٢		مصروفات عرضية

		٤٤٢٤٥	فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية
		٤٤٢٤٦	فوائد التسليف الشخصي
		٤٤٢٤٧	عمولات واجور التسليفات المتنوعة
٤٤٣			عمولات الحوالات
	٤٤٣١		عمولة الحوالات الداخلية
	٤٤٣٢		عمولة الحوالات الخارجية
	٤٤٣٣		فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة
٤٤٤			ايرادات الاعتمادات والحوالات الستندية
	٤٤٤١		عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
	٤٤٤٢		فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها
	٤٤٤٣		عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها
	٤٤٤٤		فوائد الاعتمادات الواردة وحوالاتها
	٤٤٤٥		عمولة الحوالات الستندية
٤٤٥			ايرادات خطابات الضمان
	٤٤٥١		عمولة خطابات الضمان الداخلية
	٤٤٥٢		عمولة خطابات الضمان الخارجية
	٤٤٥٣		فوائد خطابات الضمان
٤٤٦			عمولة ضمان الدفع الاجل
٤٤٧			عمولات مصرفية متنوعة
	٤٤٧١		عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات
	٤٤٧٢		عمولة بيع الطوابع
	٤٤٧٣		عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات عمولة تغذية
	٤٤٧٤		عمولة تغذية حسابات المصارف والفروع الخارجية مع الوحدة
	٤٤٧٥		عمولات وثائق التأمين
	٤٤٧٩		عمولات مصرفية اخرى

	٤٤٨		مصروفات مستردة
		٤٤٨١	مصروفات الاصدار المستردة
		٤٤٨٢	مصروفات الاتصالات المستردة
		٤٤٨٣	مصروفات نقل النقود المستردة
		٤٤٨٤	مبيعات صناديق التوفير
		٤٤٨٥	مبيعات مطبوعات مصرفية
	٤٤٩		ايرادات العمليات المصرفية الاخرى
		٤٤٩١	ارباح بيع السبائك الذهبية
		٤٤٩٢	بدل ايجار خزائن الايداع
		٤٤٩٣	اجور حفظ الودائع المختومة والاسهم والسندات
		٤٤٩٤	ايرادات استمارات وفروقات رسوم الحدود
٤٥			ايرادات العمليات التأمينية
	٤٥١		اقساط التأمين
	٤٥٢		اقساط اعادة التأمين الواردة
	٤٥٣		عمولات مقبوضة
		٤٥٣١	مصروفات عمولات اعادة التأمين الصادرة
		٤٥٣٢	عمولات ارباح اعادة التأمين الصادرة
	٤٥٤		استردادات التعويضات
	٤٥٥		حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
	٤٥٦		حصة معيدي التأمين في الخارج من رسم الطابع
	٤٥٧		ايرادات العمليات التأمينية المتنوعة
		٤٥٧١	فوائد الامانات المحتجزة لاعادة التأمين الواردة
		٤٥٧٢	عمولات تسوية تعويضات
		٤٥٧٣	فوائد الامانات المستثمرة لاقساط وثائق التأمين
٤٦			ايرادات الاستثمار
	٤٦١		ايرادات الاستثمارات العقارية

ايراد الاستثمارات المالية الداخلية		٤٦٢	
فوائد حوالات الخزينة	٤٦٢١		
فوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٢٢		
فوائد السندات المالية الداخلية	٤٦٢٣		
ارباح المساهمات الداخلية	٤٦٢٤		
فوائد قروض حملة وثائق الحياة	٤٦٢٥		
ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية		٤٦٣	
فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	٤٦٣١		
فوائد الاستثمار الليلي	٤٦٣٢		
فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج	٤٦٣٣		
فوائد اذونات خزائن اجنبية	٤٦٣٤		
فوائد السندات المالية الخارجية	٤٦٣٥		
ارباح المساهمات الخارجية	٤٦٣٦		
فوائد القروض الخارجية	٤٦٣٧		
فوائد استعمالات حقوق السحب الخاصة	٤٦٣٨		
الايرادات التحويلية			٤٨
منح التمويل		٤٨٢	
منحة الخزينة العامة	٤٨٢١		
حصة الفروع من مصروفات المركز الرئيسي	٤٨٢٢		
ايرادات تحويلية متنوعة		٤٨٣	
تبرعات مستلمة	٤٨٣١		
تعويضات وغرامات	٤٨٣٢		
ديون سبق شطبها	٤٨٣٣		
حصة شركة اعادة التأمين العراقية من رسم الطابع		٤٨٤	
الايرادات الاخرى			٤٩
ايرادات سنوات سابقة		٤٩١	

نموذج رقم (١) دفتر اليومية

مصرف الرافدين				دفتر اليومية				رقم الصفحة			
رقم صفحة الاستاذ	التفاصيل الحسابية	الشعبة	الحركة المدينة (المدفوعات)				الشعبة	الحركة الدائنة المقبوضات			
			المبالغ الجزئية		المجموع			المبالغ الجزئية		المجموع	
			فلس	دينار	فلس	دينار		فلس	دينار	فلس	دينار
	المجموع ما بعده										

نموذج رقم (٢)

بطاقات حسابات الاستاذ العام

مصرف الرافدين

رقم الحساب.............. فرع.................................. رقم (   )

اسم الحساب.............. بطاقات حسابات الاستاذ العام / الفرعيات (........) رقم الصفحة..........

الرصيد	متجمع الحركة		الحركة		التاريخ	التفاصيل
	دائن	مدين	دائن	مدين		

مصرف الرافدين

نموذج رقم (٣) بطاقة حساب جاري دائن / مدين

الاسم .... رقم الصفحة ....

العنوان .... فرع................رقم تاريخ فتح الحساب.........

المهنة......................... بطاقة حساب جاري دائن /مدين رقم

رقم الهاتف.................. الاعتماد.............. دينار الجنسية..................... تواقيع المسؤلين

التاريخ	الرمز	رقم المعاملة	الحركة		الرصيد				
			مدين	دائن					

١. شيك ٤. خطاب ضمان ٧. حوالة خارجية ١٠. اعتماد وارد ١٣. فائدة /عمولة/اجور

٢. دفعة نقدية ٥. كمبيالة مخصومة ٨. حوالة داخلية ١١.بوالص مستندية ١٤. الغاء قيد

٣. دفعة شيكات ٦. سندات تحصيل ٩. اعتماد صادر ١٢. تسوية قيدية

نموذج رقم (٤) بطاقة حساب توفير

مصرف الرافدين

اسم المودع.............. فرع.............. رقم.............. رقم الصفحة..............

العنوان.............. بطاقات حساب توفير رقم.............. تاريخ فتح الحساب..............

رقم الهاتف.............. تاريخ الولادة..............

المهنة.............. الجنسـية..............

الاثبات	رصيد الاعداد	الاعداد	الرصيد الاقل	الاستحقاق	الرصيد	الحركة		الرمز	التاريخ
						دائن	مدين		

١. سحب نقدي ٤. ايداع بقيد ٧. الغاء قيد

٢. ايداع نقدي ٥. ايداع بشيك ٨. اخرى

٣. سحب بقيد ٦. فائدة

توقيع المخولين

هذا الكتاب

يعد الجهاز المصرفي والمؤسسات المالية من أهم المؤسسات ذات الللتأثير المباشر وغير المباشر في برامج التنمية وتدعيم قدرات الاقتصاد الوطني والمساهمة والارتقاء وتعزيز برامج الأستثمار بما يحقق الرفاهية

ولكن من الظروري أن تتم عملية المحاسبة والرقابة وتقييم الأداء على كل فعاليات وأنشطة المصرف . من خلال تحديد نقاط القوة والضعف وتحليل الاسباب وايجاد المعالجات ودعم عملة أتخاذ القرار

وهذا الكتاب حاول ان يجمع بين التطبيقات المحاسبية والعمليات المحاسبية والعمليات المصرفية على أسس النظام المحاسبي الموحد مع الالتزام بالمعاير الدولية

تم أعتماد التمارين التطبيقية والعملية بما يساهم في تطوير المؤسسة المصرفية والعاملين فضلاً عن أمكانية أن يكون منهجاً للكليات والجامعات والمعاهد والمزاكز المهنية

الناشر

الناشر : دار الدكتور للعلوم الادارية والاقتصادية.